В. А. Челноков

КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕСТРОЙКИ



В. А. Челноков

КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕСТРОЙКИ



Москва
«Финансы и статистика» 1989

ББК 65.9(2)262
Ч-38

Рецензент: д-р экон. наук, проф. В. И. Рыбин

Челноков В. А.

Ч-38 Кредит и кредитный механизм в условиях перестройки. — М.: Финансы и статистика, 1989. — 95 с.

ISBN 5-279-00186-4.

Рассматриваются вопросы функционирования кредитного механизма, повышения его роли в аккумуляции и перераспределении денежных средств, воздействия кредита на интенсификацию общественного производства. Исследуются организационно-экономические условия предоставления, использования и возврата банковских ссуд, пути унификации механизма кредитования в различных отраслях народного хозяйства.

Для научных работников и экономистов кредитно-финансовой системы, преподавателей и студентов экономических вузов.

Ч $\frac{0605010204 - 103}{010(01) - 89}$ 31 — 89 ББК 65.9(2)262

ISBN 5-279-00186-4

Глава I. ТОВАРНО-ДЕНЕЖНЫЕ ОТНОШЕНИЯ И ХОЗЯЙСТВЕННЫЙ РАСЧЕТ

1. Товарное производство и необходимость хозяйственного расчета

Марксистско-ленинское учение о товарно-денежных отношениях основывается на том, что производство и обращение товаров присущи всем известным общественно-экономическим формациям. В каждой формации производство и обращение развивались по пути концентрации, специализации и обобществления средств производства, приобретая общественный характер.

Исследуя преемственность развития товарно-денежных отношений и обобществления средств производства, Маркс показал, что этот процесс происходит по мере перехода человечества от одной общественно-экономической формации к другой. Рассматривая диалектическую взаимозависимость социализма и капитализма, Маркс пишет: «Мы имеем здесь дело не с таким коммунистическим обществом, которое развивается на своей собственной основе а, напротив, с таким, которое только что выходит как раз из капиталистического общества»[1].

Огромный вклад в развитие марксистской концепции капитализма и диалектики путей перехода к социализму внес В. И. Ленин, сделав вывод о том, что образование национальных частнокапиталистических компаний и межнациональных корпораций в эпоху империализма не меняет, а лишь усиливает социально-экономические предпосылки к обобществлению средств производства. Это обобществление находит отражение в формах собственности на средства производства, создающих производственные отношения нового общества.

Опыт развития народного хозяйства СССР полностью подтвердил правомерность марксистско-ленин-

[1] Маркс К., Энгельс Ф. — Соч. Т. 19. С. 231.

ского вывода о том, что обобществлеиие средств производства достигает высшей стадии при социализме. Социализму присущи государствеииая, кооперативиая и личиая формы собствеиности. Осиовополагающей формой социалистической собствеиности выступает государствеииая собствеииость иа средства производства. В этих условиях предпосылки к цеитрализоваииому регулироваиию иародного хозяйства предшествующих формаций превращаются в реальиую хозяйствеиио-оргаиизаторскую функцию государства по управлеиию экономикой. Это открывает перспективу выполиеиия крупномасштабных программ в области построеиия материальио-техиической базы социалистического общества.

Государствеииая собствеииость явилась краеугольным камием леииского плаиа построеиия социализма в иашей страие. Другой составиой частью этого плаиа выступало кооперироваиие мелкотовариого хозяйства в промышлеииости, сельском хозяйстве, торговле и других отраслях экоиомики. На осиове государствеиного и кооперативиого укладов экоиомики предполагалось повсеместно замеиить производство и обращеиие товаров прямым продуктообменом под коитролем советского государства.

Одиако стихия товариого производства и товарного обращения, обусловлениая существованием различиых форм собственности и укладов иародиого хозяйства, захлестиула прямой продуктообмеи и от иего пришлось отказаться. Характеризуя этот период, В. И. Леиии писал: «С товарообмеиом иичего ие вышло, частиый рыиок оказался сильиее иас, и вместо товарообмеиа получилась обыкиовеиная купля-продажа, торговля»[1]. Дальиейшее восстаиовлеиие иародиого хозяйства происходило с учетом исторической преемствеииости хозяйствеииого развития страиы, исходя из наличия социалистического, капиталистического, мелкотовариого и других укладов.

В апреле 1921 г. В. И. Ленин выступил с докладом на Х съезде РКП(б), где проаиализировал содержаиие экоиомики переходиого периода и предложил перейти к иовой экоиомической политике. НЭП предусматривал замеиу продовольствеииой разверстки, существовавшей в период воеиного коммунизма, продовольствеиным иа-

[1] Ленин В. И. Полн. собр. соч. — Т. 44. — С. 208.

логом, отвечавшим требованиям восстановления народного хозяйства в мирное время. Ликвидация продразверстки и введение продналога означали продажу на рынке излишков сельскохозяйственной продукции и развертывание товарно-денежных отношений между городом и деревней.

Ленинская новая экономическая политика полностью оправдала себя в хозяйственной практике. При сохранении стратегического курса коммунистической партии на построение материально-технической базы социализма она позволила в 1925 г. превысить уровень промышленного и сельскохозяйственного производства, достигнутого в 1913 г., т. е. в период подъема капитализма в России.

Победа социализма в нашей стране не вызвала ликвидации кооперативной и личной форм социалистической собственности и товарно-денежных отношений. Опыт социалистического строительства обобщен в Программе КПСС, где отмечается, что «В целях повышения эффективности производства, совершенствования распределения, обмена и потребления важно полнее использовать товарно-денежные отношения в соответствии с присущим им при социализме новым содержанием».

Производство продуктов труда как товаров и их реализация покупателям за деньги, т. е. постоянно повторяющиеся акты купли-продажи, создают объективные условия для действий закона спроса и предложения и закона стоимости. Современная экономическая литература не представлена фундаментальными исследованиями этих экономических законов. Между тем познание их требований является исключительно актуальным, поскольку связано с региональным размещением производительных сил, общественным разделением труда, отраслевым строением народного хозяйства, структурой капитальных вложений, системой показателей эффективности общественного производства и другими важнейшими проблемами развития социалистической экономики.

При ведущей роли государственной собственности на средства производства спрос носит социалистический характер, т. е. характер исторически сформировавшихся потребностей, отражающих экономическую и социальную структуру социалистического общества.

Совокупиый спрос, регулирующий структуру общественного проиэводства, состонт нз лнчных и производственных потребностей. Лнчные потребностн связаиы с удовлетвореннем нужд отдельиых члеиов общества в продуктах питання, одежде, обувн и других жизиениых благах и обусловливают существоваиие такого подразделеиня общественного производства, как производство товаров народиого потребления. В экономике нашей страны действует основной экономнческнй закон, главным требованием которого является максимальиое удовлетвореине лнчиых потребиостей советскнх людей. В соответствнн с этим закоиом разработаиы долгосрочиые программы, предусматривающие кореииое улучшенне удовлетвореиня личиого спроса.

Производственные потребности в коиечном нтоге тоже обусловлеиы удовлетвореиием личных нужд людей и выражают связь сферы материальиого производства со средствами производства. Эти потребиости вызывают необходимость существования такого подразделения общественного производства, как производство средств проиэводства.

Лнчиые и производствеиные потребности представляют собой главиые побудительиые мотивы развития соцналистической экоиомнки. В условиях крупиомасштабиого кооперироваиного производства они ассоциируются с экономическнмн нитересами осиовиых субъектов воспроизводственной деятельности — государства, трудовых коллективов и отдельных члеиов общества. Главная роль в практическом осуществлеиии этих интересов приидлежит государству, которое руководит социалистической экоиомикой н выполияет хозяйствеиио-оргаиизаторскую функцию.

Еслн последовательио исходить из того, что главиымн побуднтельнымн мотивами развития иародиого хозяйства являются общественные потребностн, то основным показателем эффективиости социалистической экоиомикн следует считать степень их удовлетворення. В самом деле, основиой экоиомический закои социализма предполагает сонзмеренне расчетио-планового объема общественого продукта, необходимого для удовлетворения личных и производствеиных потребиостей, и действительного продукта, созданиого прн данном уровне развнтия производительиых сил. Подобиое сопоставлеиие можно рассматривать как методологическую осиову для разработкн снстемы по-

казателей, характеризующих степень удовлетворения общественных потребностей в масштабах всего народного хозяйства страны.

Совершенствование планирования народного хозяйства на основе показателей, характеризующих степень удовлетворения общественных потребностей, имеет огромное значение для стимулирования хозяйственной инициативы и повышения темпов роста социалистического производства. Поэтому в Основных положениях коренной перестройки управления экономикой, утвержденных июньским (1987 г.) Пленумом ЦК КПСС, подчеркивается необходимость переориентации производства и его плановых показателей на удовлетворение общественных потребностей.

На социалистической стадии развития общества удовлетворение личных и производственных потребностей осуществляется в форме производства и потребления продуктов труда как товаров. При этом товарами являются как предметы личного потребления, так и средства производства, которые реализуются на планово организованном социалистическом рынке. Формами организации рынка товаров народного потребления служат розничная государственная и кооперативная торговля, а рынка средств производства — государственная оптовая торговля.

При производстве продуктов труда как товаров для реализации на рынке хозяйственная деятельность трудовых коллективов подчиняется требованиям закона стоимости. Главное требование этого закона состоит в том, что на производство товаров должен быть затрачен общественно необходимый труд, в соответствии с которым происходит возмещение издержек производства и создание накоплений, обеспечивающих расширенное воспроизводство. Как показывает опыт социалистической экономики, это требование закона стоимости находит выражение в ведении хозяйственно-финансовой деятельности на основе хозяйственного расчета. Это означает, что каждый член общества, каждый трудовой коллектив и каждое предприятие обязаны принимать непосредственное участие в трудовой деятельности, удовлетворять производственный и личный спрос на товары и услуги, создавать накопления, обеспечивающие расширенное воспроизводство.

Посредством хозяйственного расчета происходит удовлетворение требований закона стоимости и эконо-

мических интересов всех субъектов хозяйственно-финансовой деятельности, включая государство, трудовые коллективы и отдельных участников производства. В процессе реализации хозрасчетных отношений различных субъектов воспроизводства в бюджете аккумулируется прибыль, используемая государством для своих нужд; у предприятий и объединений — прибыль, необходимая для расширения их экономической деятельности; у отдельных трудящихся — денежные доходы, призванные обеспечивать их потребности. Поэтому перевод всех звеньев народного хозяйства на полный хозяйственный расчет можно рассматривать как главное звено перестройки хозяйственного механизма и интенсификации общественного производства.

Товарно-денежные отношения и действия закона стоимости означают непосредственную зависимость хозяйственного расчета от денег, кредита и присущих им механизмов. Эта зависимость состоит в том, что хозрасчетная организация производства невозможна без создания средств обращения и платежных средств, опосредствующих кругооборот основных и оборотных фондов в воспроизводственном процессе. В свою очередь самофинансирование производства, полный хозяйственный расчет и непрерывность кругооборота средств обусловливают обратный приток денежных средств в банки и в хозяйственный оборот. Нарушение основ хозяйственного расчета вызывает сокращение притока денежных средств, в результате чего денежный оборот формируется за счет выпуска новых денег. Это приводит к тому, что денежный оборот наводняется излишними денежными средствами, что подрывает роль денег и кредита в стимулировании производительности труда и интенсификации общественного производства.

2. Содержание и принципы хозяйственного расчета

В условиях производства и обращения продуктов труда как товаров процесс расширенного социалистического воспроизводства осуществляется в денежной форме. Это означает, что кругооборот основных и оборотных фондов начинается и завершается посредством денег, с использованием денежной оплаты труда участников воспроизводственного процесса.

При действиях закона стоимости денежная форма кругооборота фондов и заработная плата не являются формальными признаками воспроизводственного процесса. Они представляют собой важнейшие элементы хозяйственно-финансовой деятельности, посредством которых эта деятельность регулируется указанным законом. В хозяйственной практике это означает, что производство и обращение товаров как стоимостей и потребительных стоимостей должно осуществляться в строгом соответствии с общественно необходимыми нормами. Последние отражают возможности общества (при достигнутом уровне развития производительных сил) в области затрат труда, их возмещения и накоплений для расширенного воспроизводства. В конечном итоге этот процесс находит отражение в структуре совокупного общественного продукта, включая части национального дохода, предназначенные для потребления и накоплений. В соответствии с этим рост денежных доходов трудовых коллективов и отдельных трудящихся должен происходить только за счет выручки от реализации произведенной продукции. В этом заключается экономическая ответственность трудовых коллективов перед обществом за достижение общественно необходимых результатов производства, обеспечивающих воспроизводственный процесс.

Общественное разделение труда предполагает существование социалистических предприятий как главных субъектов воспроизводственного процесса, производящих и покупающих товары. Это положение нашло отражение в Законе СССР о государственном предприятии (объединении). Вступление предприятий в обмен продуктами трудовой деятельности (товарами) осуществляется с помощью денег на основе прямых хозяйственных связей между изготовителями и потребителями продукции. Прямые производственные связи поставщиков и покупателей организуются на началах хозяйственного расчета и хозяйственных договоров на поставку соответствующих видов продукции.

В экономической литературе хозяйственный расчет принято рассматривать как самостоятельную экономическую категорию и как метод социалистического хозяйствования. Подобное понимание хозрасчета содержится в работах Я. А. Кронрода, опубликованных в пятидесятых годах. «Рассмотренные нами черты характеризуют хозяйственный расчет как особую эконо-

мическую категорию, — пишет он, — ... но в то же время хозяйственный расчет является и социалистическим методом хозяйствования»[1].

По всей вероятности, такой подход к рассмотрению хозяйственного расчета носит дуалистический характер, так как означает отнесение его как к базису (экономическая категория), так и к надстройке (метод хозяйствования). В последующем для раскрытия активной роли хозяйственного расчета отечественные экономисты остановились на его исследовании в качестве метода социалистического хозяйствования, требующего соизмерения затрат и результатов производственно-финансовой деятельности. В шестидесятых годах К. В. Островитянов, С. К. Татур и другие советские экономисты охарактеризовали хозяйственный расчет как «метод планового руководства хозяйственно-производственной деятельностью социалистических предприятий и хозяйственных организаций»[2]. В семидесятых годах это определение нашло широкое распространение в научно-исследовательской и педагогической литературе.

Развитие социалистической экономики показало, что ограничивать содержание хозяйственного расчета каким-либо одним методом хозяйствования нецелесообразно. Правильнее предположить, что хозяйственный расчет представляет собой систему методов ведения производственно-финансовой деятельности по поводу планирования, материально-технического снабжения, использования основных и оборотных фондов, производства и продажи продукции, формирования целевых денежных фондов, внесения платежей в бюджет, получения и возврата банковских ссуд и т. д. Например, главной целью планирования является удовлетворение спроса покупателей; организация материально-технического снабжения предполагает обеспечение планов необходимыми объемами сырья, материалов, топлива, комплектующих изделий и другими ценностями. При производстве изделий следует исходить из достижения максимальных результатов (товарная продукция) при наименьших трудовых затратах (себестоимость продукции). Продажа продукции невозможна без изучения конъюнктуры спроса, согласования номенклатуры изде-

[1] Основы хозяйственного расчета. М.: Финансы. — 1952. — С. 17.
[2] Хозяйственный расчет в новых условиях. — Изд. МГУ. — 1968. — С. 7.

лий, заключения хозяйственных договоров на их поставку и т. д.

Как система методов производственно-финансовой деятельности, направленная на достижение максимальных результатов при наименьших затратах, хозяйственный расчет представляет собой отражение общественного сознания в области удовлетворения требований объективных экономических законов и их категорий. Чем выше уровень общественного сознания в сферах науки и экономики, тем выше степень организации производственно-финансовой деятельности на началах хозяйственного расчета. Важнейшим признаком развития этого процесса является самонастройка трудовых коллективов на выполнение напряженных плановых заданий и удовлетворение общественного спроса на средства производства и товары индивидуального потребления. Однако данная цель не достигнута в народном хозяйстве. В докладе М. С. Горбачева на июньском (1987 г.) Пленуме ЦК КПСС отмечалось, что негативные явления и противоречия социалистического общества развились до такой степени, что приобрели «по существу предкризисные формы». Для такого вывода имеются все основания. В семидесятых годах в народном хозяйстве страны развились тенденции потребительского подхода к социализму. Это выразилось в склонности к скрытию резервов производства, принятию заниженных планов, личному обогащению за счет государственной собственности, присвоению нетрудовых доходов.

Как указывалось на XXVII съезде КПСС, магистральным путем преодоления этих недостатков является развитие последовательно социалистического сознания, отражающего социальную природу государственной собственности на средства производства, идеологию общенародных интересов социалистического общества и содержание социалистического образа жизни. Важнейшей составной частью этой проблемы выступает воспитание демократии, сохранности и приумножения социалистической собственности, стремления к вытеснению ручного труда механизированным, бережного отношения к национальному богатству, рабочему времени и т. д.

В соответствии с марксистско-ленинской философской концепцией трудовые коллективы не могут произвольно планировать хозяйственно-финансовую деятельность, так как свобода есть познанная необходимость.

В сфере экономики такая необходимость проявляется в императивной соразмерности результатов производства с требованиями объективных экономических законов социализма, не зависящих от сознания и воли людей. Деятельность людей приобретает решающее значение лишь при познании требований данных законов и психологической готовности использовать полученные знания в практике социалистического хозяйствования.

Главным требованием основного экономического закона социализма является максимальное удовлетворение материальных и культурных потребностей членов социалистического общества. Поэтому важнейший принцип хозяйственного расчета состоит в удовлетворении личного и производственного спроса на рынках товаров народного потребления и средств производства и, следовательно, в организации производства в первом и втором подразделениях в соответствии с общественными потребностями. С реализацией этого принципа связан «горизонтальный» хозяйственный расчет, т. е. введение стабильных межотраслевых хозрасчетных отношений поставщиков и покупателей, перенесение планирования основных показателей работы на предприятия и установление между ними прямых долговременных отношений с помощью хозяйственных договоров.

Одной из наиболее перспективных моделей планирования народного хозяйства на уровне предприятий является формирование «портфеля заказов» на основе спроса покупателей и разработки показателей производства и реализации продукции по согласованной номенклатуре. Подобная модель создает наиболее реальные предпосылки для радикальной перестройки планирования от достигнутого уровня, которому присуще административное (волевое) установление темпов прироста производства и номенклатуры вырабатываемых изделий независимо от требований научно-технического прогресса и рыночного спроса покупателей.

Социалистической экономике присущ закон планомерного развития народного хозяйства. Действия этого закона требуют установления плановых пропорций производства и распределения совокупного общественного продукта и национального дохода страны. Поэтому следующим принципом хозяйственного расчета является стимулирование плановой пропорциональности народного хозяйства, соответствующей гармонии экономи-

ческих интересов всех субъектов воспроизводственного процесса — государства, трудовых коллективов и трудящихся. С реализацией этого принципа связано развитие «вертикального» хозяйственного расчета и укрепление центра тяжести сводного планирования народного хозяйства в Госплане СССР.

Наиболее эффективной моделью такого планирования является разработка предметно-целевых программ, установление директивных показателей для их выполнения и предотвращения возможных диспропорций в хозяйстве. Система показателей сводного плана должна включать «портфель заказов» предприятий, сформированный на основе заключенных хозяйственных договоров на поставку продукции. Важнейшими директивными показателями централизованного планирования, с помощью которых необходимо предотвращать возникновение диспропорций, следует считать заказы государства, платежи в бюджет из прибыли и объем капитальных вложений из государственного бюджета.

Для выполнения плановых заказов государства требуется система приоритетных показателей в области объема производства продукции, номенклатуры вырабатываемых изделий и их поставок потребителям. Эта система в наибольшей мере соответствует экономическим интересам государства как важнейшего субъекта воспроизводства, организующего социалистическую экономику.

Впервые метод заказов государства применен в нашей стране при составлении плана экономического и социального развития народного хозяйства на 1988 г. (третий раздел плана). Подобная модель планирования позволяет наиболее гибко сочетать директивное управление экономикой «сверху вниз» и развитие хозяйственной инициативы трудовых коллективов «снизу вверх». Она соответствует как прямому характеру соединения рабочих рук со средствами производства на государственных предприятиях, так и кооперативной хозяйственной инициативе, ориентирующейся на товарное производство и рыночный спрос по линии «поставщик-покупатель».

Товарное производство и действия закона стоимости предполагают соизмерение затрат труда и результатов производства в денежной форме в соответствии с общественно необходимыми нормами. В этой связи очередным принципом хозяйственного расчета следует считать

ведение хозяйственной деятельности на основе самофинансирования производства, т. е. за счет выручки от реализации товаров и услуг. Это означает, что оплата счетов поставщиков, внесение платежей в бюджет, погашение задолженности по ссудам банка, выплата заработной платы рабочим и служащим и другие платежи должны совершаться за счет собственных денежных средств предприятий. При такой организации денежного оборота предприятия и объединения могут получать от общества только стоимостной эквивалент реализованной продукции (за вычетом прибавочного продукта для нужд общества), что стимулирует рост производительности труда и снижение затрат на единицу продукции. В этих условиях государство не обязано нести юридических обязательств в области покрытия возможных убытков от хозяйственно-финансовой деятельности плохо работающих предприятий и объединений за счет средств бюджета (целевые дотации) или банковского кредита (списание задолженности по ссудам).

При товарном производстве и действиях закона стоимости расширенное воспроизводство может осуществляться только за счет накоплений, отражающих общественно необходимую норму прибавочного продукта. Накопления являются стадией воспроизводственного процесса, от которой непосредственно зависят расширение масштабов хозяйственно-финансовой деятельности и степень удовлетворения общественного спроса на средства производства и товары индивидуального потребления. Следовательно, очередным принципом хозяйственного расчета является получение накоплений на уровне рентабельности, обеспечивающей самофинансирование и расширенное воспроизводство. Это значит, что рост капитальных вложений, фондов оплаты труда и фондов экономического стимулирования производства в конечном итоге должен зависеть от темпов прироста прибыли.

В социалистическом обществе существует личная форма собственности, которая отражает экономические интересы трудящихся, побуждающие их к участию в общественном производстве. Поэтому одним из важнейших принципов хозяйственного расчета является материальная заинтересованность трудящихся в достижении максимальных результатов производства при наименьших затратах трудовых, материальных и де-

нежных средств. Данный принцип связан с действием закона стоимости в области затрат живого и овеществленного труда и оказывает регулирующее влияние на развитие экономики, включая внедрение полного хозяйственного расчета. Реализация этого принципа открывает большие возможности для повышения роли каждого трудящегося в развитии народного хозяйства и активизации человеческого фактора в переводе социалистического производства на интенсивный путь развития.

Личная форма собственности и денежное распределение национального дохода предполагают наличие бюджетов семей как самостоятельного звена финансовой системы социалистического общества. Бюджеты семей непосредственно воздействуют на формирование социалистического образа жизни и его главных элементов (городские квартиры и жилые дома в сельской местности, личный транспорт и т. д.). При этом заработная плата служит главной формой удовлетворения экономических интересов членов социалистического общества, занятых в государственном, кооперативном и личном секторах народного хозяйства.

В современной экономике существуют различные уровни организации хозяйственно-финансовой деятельности и применения принципов хозяйственного расчета. В ряде отраслей возможности товарного производства и рыночных отношений, связанные с удовлетворением личного и производственного спроса, практически не используются. В отраслях сельского хозяйства и пищевой промышленности (АПК) многие трудовые коллективы проявляют склонность к натуральному хозяйству, обеспечивающему удовлетворение местных экономических интересов в масштабах простого воспроизводства. Это наносит огромный ущерб развитию народного хозяйства, поскольку влечет за собой низкую производительность труда и товарность производства (отношение проданных товаров к их производству), что препятствует развитию специализации и кооперирования. Характеризуя этот процесс, В. С. Куликов пишет: «К числу тех недугов, от которых еще не излечилась сегодня система социалистического хозяйствования, относятся ... остатки натурального хозяйства, которые изживаются медленно, а порою даже усиливаются...»[1].

[1] Коммунист. — 1986. — № 12. — С. 17.

Совершенно очевидно, что в этих условиях хозяйственный расчет носит частичный характер, так как ему присущи только отдельные принципы хозяйствования.

В отличие от частичного полный хозяйственный расчет предполагает комплексное удовлетворение требований экономических законов и всестороннее использование принципов хозяйствования. Это достигается ориентацией производства на рыночный спрос, увеличением выпуска продукции, соответствующей требованиям покупателей, и получением накоплений, обеспечивающих расширенное воспроизводство. В большинстве отраслей народного хозяйства имеется большой опыт использования этих принципов хозяйствования. Например, в автотракторной промышленности на полном хозяйственном расчете функционируют объединения «АвтоЗИЛ», АвтоВАЗ, БелАЗ, КамАЗ и др. Производственно-финансовая деятельность этих объединений ориентирована на удовлетворение спроса народного хозяйства и трудящихся на автомобили, соответствующие современным требованиям научно-технического прогресса.

Годовые и пятилетние планы экономического и социального развития разрабатываются непосредственно на этих объединениях. Основой планирования являются внедрение новой техники, техническое переоснащение производства и новые модели автомобилей. Плановые показатели подразделяются на две группы: директивные, утверждаемые в целом по отрасли «сверху-вниз» (заказы государства на современные автомобили, объем капитальных вложений, платежи в бюджет и т. д.), и расчетные, разрабатываемые и утверждаемые самими объединениями (валовая и товарная продукция, производительность труда, себестоимость, реализация и др.).

Минимальное число директивных показателей создает благоприятные условия для развития «горизонтального» хозяйственного расчета. В современных условиях горизонтальный хозрасчет содействует ускоренному развитию экономики, т. е. в наибольшей мере стимулирует хозяйственную инициативу и научно-технический прогресс в межотраслевом масштабе. Он означает изучение действительных общественных потребностей, ориентацию производства на их удовлетворение и установление непосредственных связей между поставщиками и покупателями по поводу производства и про-

дажи товаров, необходимых народному хозяйству. В этой ситуации сложная работа отраслевых министерств по выявлению общественных потребностей и выделению хозяйственных звеньев для их удовлетворения заменяется работой самих трудовых коллективов.

Внедрение полного хозяйственного расчета, охватывающего внутризаводские и заводские подразделения, активизация его межотраслевой направленности и установление новых методов планирования являются наиболее реальными путями перестройки хозяйственного механизма и повышения эффективности производства на современном этапе.

3. Хозяйственная инициатива и полный хозяйственный расчет

Период застоя показал, что отсутствие хозяйственной инициативы отрицательно сказалось на развитии социалистической экономики. Поэтому в условиях перестройки значение личной хозяйственной инициативы возросло до такой степени, что ее можно по праву рассматривать в качестве одного из основных факторов внедрения полного хозяйственного расчета.

Для развития личной хозяйственной инициативы необходим комплекс условий: разработка основных направлений научно-технического прогресса на предприятиях: внедрение современных форм организации производства; планирование номенклатуры вырабатываемых изделий на местах; оптовая торговля средствами производства и товарами народного потребления; продажа готовой продукции в кредит; установление оптовых цен на основе хозяйственных договоров; планирование основных показателей производственно-финансовой деятельности на уровне предприятий; демократизация производственных отношений посредством развития форм социалистической собственности. Рассмотрим содержание указанных условий подробнее.

В рамках государственной и кооперативной собственности развитие личной инициативы связано с разработкой основных направлений научно-технического прогресса (ученые), созданием новых видов машин и оборудования (конструкторы), внедрением достижений науки и техники в производство (технологи), эксплуатацией производственных систем (инженеры, техники,

2 Заказ № 539

рабочие) и достижением оптимальных результатов производства при наименьших затратах (экономисты). Важнейшее условие реализации этих задач на уровне трудовых коллективов — создание психологического микроклимата, обеспечивающего раскрытие творческих возможностей каждого трудящегося, что исключает принудительное побуждение к процессу труда. Особая роль в создании подобного микроклимата принадлежит руководителям коллективов, призванным нравственно и материально стимулировать развитие хозяйственной инициативы и внедрение полного хозяйственного расчета.

В области разработки фундаментальных направлений научно-технического прогресса наша страна занимает одно из ведущих мест в мире. Это свидетельствует о высокой личной инициативе ученых и конструкторов в разработке фундаментальных основ современного научно-технического прогресса и новых видов техники.

Вместе с тем период внедрения достижений НТП в практику социалистического хозяйствования не соответствует темпам развития отечественной науки, носит неоправданно длительный характер и тормозит ускоренное развитие экономики. Данный процесс свидетельствует об отсутствии должной инициативы руководителей, технологов, техников и рабочих в области ввода в эксплуатацию новой техники, включая гибкие производственные системы (ГПС). Одна из главных причин этого — организационная разобщенность научно-исследовательской, конструкторской и экспериментально-производственной работы, которая существовала в рамках министерств, ведомств и объединений. Каждый из этих видов работ планировался в самостоятельных центрах, практически не связанных между собой на основе интегрированных производственных интересов. Преодоление указанного недостатка осуществляется на путях создания новых форм организации научно-исследовательской работы и производства. В числе их наиболее современных форм данной организации выступают научно-производственные объединения (НПО), включающие научные подразделения и предприятия различных производственных профилей, объединяемые по предметно-целевому признаку или по конечной продукции. НПО созданы во многих отраслях народного хозяйства и работают с высокой эффективностью.

Особого внимания заслуживает опыт внедрения но-

вых форм организации производства в Ленинграде, где созданы два межотраслевых научно-производственных объединения (МНПО), представляющие собой крупные социалистические концерны. Главное их преимущество — способность переливать капитальные вложения из одной отрасли в другую в зависимости от рыночного спроса на конкретные виды промышленной продукции. Создание подобных объединений можно рассматривать как альтернативную форму государственного управления промышленностью по сравнению с отраслевыми министерствами.

Первый из этих концернов — «Энергомаш» — образован на базе пятнадцати предприятий и объединений энергетического машиностроения, производящих котельное и турбинное оборудование для атомных, тепловых и водных электростанций. Второй — «Технохим» — создан путем слияния восемнадцати предприятий химической и других отраслей промышленности, производящих катализаторы, красители, синтетические материалы для радиоэлектроники и иную продукцию, пользующуюся повышенным спросом в народном хозяйстве.

Высший орган управления МНПО — Правление, члены которого избираются Советом трудового коллектива (СТК). Правление и его президент решают комплекс вопросов в области специализации производства, разработки основных направлений научно-технического прогресса, внедрения современной технологии, оплаты труда промышленно-производственного и административно-управленческого персонала, номенклатуры вырабатываемых изделий, установления хоздоговорных цен и т. д. Главная цель создания концернов — удовлетворение рыночного спроса на остро дефицитную продукцию энергомашиностроения и химической промышленности. Основная форма государственного управления — установление централизованных заказов на необходимые изделия.

Выделение концернов из состава министерств на статус самоуправления означает, что они вступают в конкурентные отношения с другими предприятиями отрасли, производящими аналогичную продукцию. Эта конкуренция возникает в рамках общесоюзного рынка средств производства в соответствии с требованиями закона спроса и предложения и закона стоимости. В результате достигается эффект демонополизации про-

изводства, выработки современных изделий и разрушения диктата поставщика, связанного с насильственным распределением продукции, не пользующейся спросом покупателей.

Другая причина низкого уровня внедрения достижений НТП состоит в административном установлении темпов прироста промышленной продукции и номенклатуры вырабатываемых изделий (планирование от достигнутого уровня), что противоречит хозяйственной инициативе как в области разработки новых технологических процессов, так и их внедрения в производство. Между тем в современном машиностроительном производстве номенклатура изделий, формирующих «портфель заказов», объем и структуру поставок продукции, достигает нескольких миллионов. Поэтому важнейшим условием развития хозяйственной инициативы на уровне предприятий является сосредоточение планирования номенклатуры изделий в местах их производства. Это создает экономические условия для непосредственного удовлетворения спроса (личного и производственного) в звеньях общественного разделения труда, усиления специализации и кооперирования производства как решающих факторов повышения его эффективности.

На эту особенность перестройки современного планирования обратил внимание В. М. Иванченко: «Задача заключается в том, — пишет он, — чтобы реально включить предприятие в разработку планов, сбалансированных с учетом полного ассортимента выпускаемой продукции. Вопросы обеспечения такой ассортиментной и динамичной сбалансированности, на наш взгляд, надо передать на уровень предприятий»[1]. Совершенно очевидно, что введение такого планирования является необходимым условием снятия с производства морально устаревшей продукции и ее замены современными изделиями.

Эффективность подобного планирования подтверждена опытом передовых машиностроительных объединений страны. В них ежегодно происходит значительное обновление номенклатуры изделий, что соответствует темпам современного научно-технического прогресса и производства высококачественной продукции. Наглядный пример тому — смешанное советско-болгарское предприятие, представленное в нашей стране Иванов-

[1] Экономическая газета. — 1986. — № 32. — С. 8.

ским станкостроительным объединением им. 50-летия СССР, где номенклатура вырабатываемых изделий ежегодно обновляется на 75%.

Переход к планированию номенклатуры изделий на местах создает благоприятные условия для повышения роли оптовой торговли средствами производства, позволяющей удовлетворять потребности покупателей в оборудовании, сырье, материалах и других ценностях. Удовлетворение этих потребностей на основе оптовой торговли — путь наиболее радикальной перестройки материально-технического снабжения, которое в современных условиях отличается чрезмерной централизацией. Последняя порождает иждивенческое отношение к социалистической собственности, сдерживает развитие хозяйственной инициативы, так как вместо размещения заказов у поставщиков на необходимые материальные ценности покупатели пассивно ждут их получения от органов материально-технического снабжения.

Переход к оптовой торговле как наиболее перспективной форме материально-технического снабжения начался в 1986 г. В течение трех лет ее объем возрос более чем в четыре раза, что позволило значительно расширить число предприятий, покупающих средства производства без выделения фондов централизованного снабжения. Однако для подавляющей части предприятий и объединений продолжает сохраняться порядок лимитированных отгрузок, что сдерживает развитие хозяйственной инициативы и творческих начал в разработке и внедрении достижений научно-технического прогресса. В 1988 г. доля оптовой торговли в общем объеме реализации промышленной продукции производственно-технического назначения составила лишь 15%. Между тем в промышленности накоплен достаточный опыт ведения хозяйственно-финансовой деятельности на основе кооперированных поставок. Это позволяет завершить переход к оптовой торговле к концу текущей пятилетки. В 1989 г. на оптовую торговлю полностью перешло народное хозяйство Украинской ССР.

Значение оптовой торговли выходит далеко за рамки простого условия гарантированного материально-технического снабжения. Такая торговля открывает возможность для продажи средств производства и товаров народного потребления с отсрочкой платежа, т. е. на кредитных началах.

Важнейшим условием развития хозяйственной ини-

циативы и материального поощрения за достигнутые результаты работы является переход к ценообразованию в соответствии с хозяйственными договорами поставщиков и покупателей. Введение хоздоговорных цен обеспечивает самофинансирование производства и получение необходимых накоплений для расширения хозяйственно-финансовой деятельности в соответствии с рыночным спросом на продукцию. В настоящее время такие цены широко применяются в машиностроении и других отраслях промышленности для стимулирования научно-технического прогресса.

Одним из вариантов ценообразования является «уступчатый» метод учета затрат различных видов материальных ценностей, входящих в себестоимость конечной продукции. Например, для определения цены на станок необходимо учесть удельные затраты труда на добычу руды выплавку стали, создание системы автоматизированного управления оборудованием и т. д. В результате цена на конечную продукцию устанавливается как сумма цен на промежуточные изделия, входящие в ее себестоимость. Подобный вариант ценообразования в наибольшей мере соответствует марксистско-ленинской трудовой теории стоимости товара. Он ориентируется на общественно необходимые нормы затрат труда, а не на предельную полезность вещи или среднюю рентабельность, механически обеспечивающую расширение хозяйственно-финансовой деятельности независимо от трудовых затрат.

Ключевое звено перестройки хозяйственного механизма — перенос «центра тяжести» разработки показателей плана экономического и социального развития на предприятия и объединения, что создает организационно-экономические условия для учета всех факторов развития личной и коллективной хозяйственной инициативы. Однако опыт составления народнохозяйственного плана на 1988 г. показал, что основная часть предприятий и отраслевых министерств не готова к перестройке планирования на новой методической основе. «Вместо того, чтобы приветствовать свободный выбор партнеров, ряд из них (предприятий, министерств — В. Ч.) стал требовать максимального увеличения объема госзаказа» — пишет по этому поводу Л. Б. Вид[1]. В результате каждое второе промышлен-

[1] Вид Л. Б. Перестройка планирования//Правда.—1987.—18 авг.

ное предприятие до настоящего времени не имеет перспективного плана экономического развития, ориентированного на удовлетворение спроса покупателей.

Перестройка хозяйственного механизма невозможна без дальнейшей демократизации производственных отношений. После апрельского (1985 г.) Пленума ЦК КПСС демократизация производственных отношений развивается по направлениям: лизинга, т. е. аренды государственной собственности трудовыми коллективами в рамках министерств, ведомств, объединений, предприятий и внутризаводских подразделений; создания производственных кооперативов в отраслях сферы материального производства и сферы обращения и услуг; развертывания индивидуальной трудовой деятельности во всех отраслях народного хозяйства.

Введение арендных отношений не означает денационализации средств производства. Политэкономическое содержание аренды государственной собственности состоит в ликвидации отторжения товаропроизводителей от средств производства и их превращении в фактических распорядителей социалистических предприятий. Партия и правительство придают особое значение развитию арендных отношений в народном хозяйстве страны. В настоящее время на арендный подряд перешли многие отрасли народного хозяйства. Так, в аренду трудовым коллективам передано большинство убыточных и низкорентабельных предприятий машиностроения.

Высшая форма хозяйственной инициативы отдельных трудящихся и микроколлективов (семейный подряд, производственные бригады) достигнута на основе денежного стимулирования труда во многих отраслях народного хозяйства СССР и стран — членов СЭВ. Например, в ЧССР на основе аренды техники введена полная самоокупаемость рабочих мест механизаторов, имеющая большое значение для активизации человеческого фактора в сельскохозяйственном производстве. Труд механизаторов оплачивается по нарядам комплексных бригад в соответствии с расценками, утверждаемыми правлениями кооперативов. При этом из полученного валового дохода вычитаются амортизационные отчисления, стоимость запасных частей для ремонтных работ, горюче-смазочных материалов и другие затраты, связанные с эксплуатацией арендованной техники. Остаточная часть валового дохода представляет

собой заработок механизаторов. Самоокупаемость рабочих мест механизаторов позволила снизить себестоимость продукции и повысить производительность труда в среднем на 15% по сравнению с другими кооперативами ЧССР.

В Венгрии широко применяются семейные подряды в растениеводстве и животноводстве. В животноводстве такие бригады снабжаются кормами, простейшей сельскохозяйственной техникой, запасными частями для ремонта, горючим и другими материальными ценностями, стоимость которых вычитается из валового дохода, образующегося при реализации продукции животноводства. В нашей стране внедряется семейный подряд с элементами хозяйственного расчета, аналогичными опыту ВНР. В распоряжение ферм выделяются производственные здания, техника и корма для содержания животных, которые продаются по выгодным расценкам на мясную продукцию применительно к спросу и предложению.

С шестидесятых годов в сельском строительстве начал прогрессировать бригадный подряд, основанный на кооперативных началах рабочими различных профессий (плотники, столяры, каменщики, бетонщики, монтажники, слесари, электрики, трактористы, шоферы и т. д.). Как правило, строительные работы при бригадном подряде ведутся в районах областей и краев РСФСР, где из-за слабости материально-технической базы и бездорожья затруднен доступ к строительным объектам государственным, колхозным и межхозяйственным строительным организациям.

С помощью бригадного подряда возводятся производственные помещения и социально-культурные объекты, жилые дома и т. д. Производственно-финансовая деятельность бригад регламентируется хозяйственными договорами на объем выполняемых работ, включая нормы расценок, по которым выплачивается заработная плата. Вследствие высокой организации производства, совмещения нескольких профессий и соблюдения трудовой дисциплины производительность труда и заработная плата рабочих здесь выше, чем в государственных строительных организациях (ПМК).

Личная хозяйственная инициатива, ориентированная на удовлетворение рыночного спроса, нашла широкое распространение в легкой промышленности, где возникли кооперативные бригады, вырабатывающие

мужскую и женскую одежду модных фасонов. Добровольный индивидуальный подряд получил широкое распространение в сфере ремонта и технического обслуживания личного транспорта граждан. Расценки на выполняемые работы устанавливаются в соответствии с рыночным спросом и значительно превышают прейскурантные цены государственных предприятий. В результате индивидуальные подрядчики получают нетрудовые доходы. В связи с этим целесообразно использовать опыт социалистических стран — членов СЭВ в области сдачи в аренду государственной техники. Например, государственные предприятия могут сдавать в аренду техникам ремонтных работ передвижные автомастерские (летучки), выполняющие работы по ремонту личного транспорта граждан.

Развитие личной и коллективной хозяйственной инициативы на основе арендных экономических отношений означает более полное удовлетворение требований основного экономического закона социализма, предполагающего максимальное удовлетворение материальных и культурных потребностей советских людей.

Самофинансирование производства и полный хозяйственный расчет требуют ведения производственно-финансовой деятельности за счет выручки от реализации товарной продукции, а также своевременности оплаты счетов поставщиков за полученные ценности, внесения платежей в бюджет и возврата ссуд банкам. На этом базируется связь хозяйственного расчета с финансовым и кредитным механизмами социалистического общества.

Возвратность кредита зависит от эффективности использования заемных ресурсов и завершения кругооборота средств с получением необходимой нормы прибыли. Если принципы хозяйственного расчета не соблюдаются, то предприятия и объединения «возвращают» полученные ранее ссуды за счет получения в банках новых денежных средств. Новыми ссудами, как правило, пользуются все предприятия, кроме снятых с кредитования за систематическое невыполнение количественных и качественных показателей плана. Это значит, что непрерывность кругооборота оборотных средств и платежного оборота достигается посредством экстенсивного использования кредитного механизма, противоречащего основам хозяйственного расчета.

В данной связи возникает необходимость строгого

разграничения элементов хозяйственного и кредитного механизмов в организации кругооборота оборотных средств и денежного оборота социалистического общества. Поставленную задачу следует решать путем ограничения практики предоставления банковских ссуд предприятиям, имеющим систематическую просроченную задолженность по ранее полученным ссудам, поскольку в этой ситуации кредит теряет свое подлинное назначение. На необходимость решения данной проблемы указывалось на XXVII съезде партии. Действительно, когда хозяйственный и кредитный механизмы не ориентированы на эффективное использование товарно-денежных отношений и закона стоимости, процесс распределения аккумулированных ресурсов носит уравнительный характер. В этих условиях банковскими ссудами пользуются все предприятия, независимо от уровня рентабельности. Между тем рентабельность представляет собой показатель хозяйственно-финансовой деятельности, посредством которого на уровне предприятия можно судить о существовании простого или расширенного воспроизводства.

В результате уравнительного подхода предприятия и объединения, которые идут во главе научно-технического прогресса, удовлетворяют рыночный спрос, расширяют производственно-финансовую деятельность, находятся в одинаковом положении с хозяйствами, работающими по модели простого воспроизводства. Такие предприятия не в состоянии стимулировать личную и коллективную хозяйственную инициативу и разрабатывать напряженные планы. Это наносит ущерб социалистической экономике, так как препятствует развитию специализации и кооперирования производства. В данном аспекте перестройка кредитного механизма означает, что аккумулированные ресурсы кредитования необходимо использовать прежде всего для авансирования кругооборота средств предприятий, обеспечивающих НТП, удовлетворение рыночного спроса и норму рентабельности расширенного воспроизводства.

Полный хозяйственный расчет предполагает самообеспечение предприятий финансовыми ресурсами и их использование для развития товарной формы кредитования. Организационные условия для этого создает планирование по модели «портфель заказов» и заключение хозяйственных договоров на поставку продукции по согласованной номенклатуре. В результате откры-

вается возможность для продажи готовой продукции с отсрочкой платежа, т. е. в кредит.

Предоставление товара в долг — хозяйственный акт, который основывается на учете требований объективных экономических законов производства и обращения товаров — закона спроса и предложения и закона стоимости. Этим объясняется исключительно высокая роль товарных кредитов во внедрении самоокупаемости и самофинансирования.

Подобная модель кредитования в наибольшей мере соответствует требованиям горизонтального хозяйственного расчета. Она означает усиление взаимного контроля рублем поставщиков и покупателей за выполнением договоров на поставку продукции и соблюдением платежной дисциплины. Первые шаги в этом направлении предприняты в соответствии с Законом о кооперации в СССР, по которому кооперативным предприятиям предоставлено право отгружать продукцию на началах товарного кредита.

Глава II. КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ

1. Сущность и функции кредита как экономической категории

В отечественной литературе существуют различные точки зрения на сущность и функции кредита как экономической категории социализма. Одна группа экономистов считает кредит подчиненной экономической категорией. Сторонники этой позиции единодушно подчеркивают важную роль кредита в формировании денежных ресурсов государства для авансирования расширенного социалистического воспроизводства. В. П. Дьяченко пишет: «Общегосударственные фонды денежных ресурсов... подразделяются на бюджетно-финансовые и кредитно-банковские. Этим предопределяется и состав финансово-кредитной системы СССР, которая включает финансы предприятий и отраслей хозяйства... и кредитную систему (банки и сберегательные кассы)»[1]. Подобный взгляд разделяют Д. А. Аллахвердян, Э. А. Вознесенский, А. Г. Зверев и ряд других экономистов. «По нашему мнению, банковский кредит, являясь экономической категорией,— отмечает Э. А. Вознесенский, — вместе с тем выступает категорией более частного порядка, чем финансы, и входит в состав последних»[2].

Другая группа экономистов выделяет кредит в самостоятельную категорию, функционирующую параллельно с финансами. Такое понимание кредита содержится в работах В. С. Захарова, О. И. Лаврушина, М. А. Песселя, В. И. Рыбина, И. В. Левчука и, по нашему мнению, наиболее полно соответствует исследованиям классиков марксизма-ленинизма.

---

[1] Товарно-денежные отношения и финансы при социализме. М.: Наука. — 1974. — С. 113.

[2] Вознесенский Э. А. Методологические аспекты анализа сущности финансов. Изд. ЛГУ. — 1970. — С. 127.

Одним из наиболее сложных является вопрос определения сущности кредита как самостоятельной экономической категории. В. С. Захаров и М. А. Пессель полагают, что кредит есть движение стоимости, предоставленной в долг. При этом В. С. Захаров считает необходимым выделить в определении кредита только то, что характеризует его как абстрактную экономическую категорию. «Кредит, — пишет он, — общественное отношение... по поводу стоимости, передаваемой во временное пользование»[1]. В этом определении обращается внимание на общий характер кредита, присущий всем общественно-экономическим формациям, где существовали или существуют производство и обращение товаров.

По словам М. А. Песселя «кредит — экономическая категория, присущая социалистическому хозяйству, и в ней находят выражение производственные отношения, возникающие в тех случаях, когда социалистическое государство, хозяйственные организации или отдельные лица передают друг другу стоимость на условиях возвратности во временное пользование»[2].

В приведенных определениях подчеркиваются наиболее существенные стороны кредита: во-первых, его причастность к распределению общественного продукта, национального дохода и денежных средств (передача стоимости), во-вторых, форму движения (товар или деньги) и, в-третьих, главный родовой признак движения в воспроизводстве (в долг).

Однако анализа указанных сторон кредита недостаточно для того, чтобы раскрыть его сущность как самостоятельной экономической категории. В этом анализе нет ответа на главный вопрос исследования: почему кредит носит императивно возвратный характер. Между тем именно эта сторона качественно отличает его от финансов. Главный недостаток рассматриваемых определений состоит в том, что в них причина и следствие имеют один и тот же смысл: кредит предоставляется взаймы потому, что носит возвратный характер.

Другой методологический подход к анализу сущно-

---

[1] Захаров В. С. Кредит в системе управления экономикой. М.: Финансы. — 1979. — С. 91.

[2] Финансово-кредитный механизм интенсификации общественного производства. М.: Финансы. — 1977. — С. 54.

сти кредита содержится в работах экономистов, считающих, что кредит — это форма движения ссудного фонда социалистического государства. Данное определение кредита содержится в работах Г. А. Шварца[1], И. В. Левчука[2], О. И. Лаврушина[3], В. И. Рыбина[4] и других авторов.

Однако и эти работы не дают прямого ответа на вопрос: почему кредит должен носить возвратный характер.

Представление о кредите как о движении ссудного фонда явилось, вероятно, результатом механического перенесения в социалистическую экономику методологии марксистского анализа отдельных сторон кредита при капитализме. Акцентируя внимание на этих сторонах, Маркс пишет: «В капитале, приносящем проценты капиталистическое отношение достигает своей наиболее внешней и фетишистской формы...[5] ...В связи с этой торговлей деньгами развивается другая сторона кредитного дела — управление приносящим проценты капиталом, или денежным капиталом, как особая функция торговцев деньгами[6] ... Ссудный капитал, которым располагают банки, притекает к ним различными путями»[7].

Основываясь на исследованиях Маркса, можно сделать по крайней мере три важнейших вывода. *Во-первых,* нуждается в раскрытии социально-экономическая природа ссудного капитала и процента. *Во-вторых,* управление капиталом, приносящим проценты, выделяется в самостоятельную функцию банка, связанную с торговлей деньгами и организацией кредитных отношений. *В-третьих,* подчеркивается многообразие каналов, по которым ссудный капитал притекает в банки.

Таким образом, при исследовании указанных сторон ссудного капитала Маркс ставил задачи сбросить фетишизм кредитных отношений и показать содержание

---

[1] Шварц Г. А. Сущность и функции кредита и банков при социализме. М.: Изд. МФИ. — 1956. — С. 11.

[2] Левчук И. В. Ссудный фонд и кредит. М.: Финансы. — 1971. — С. 10.

[3] Лаврушин О. И. Кредит в социалистическом обществе. М.: Финансы. — 1974..— С. 53.

[4] Рыбин В. И. Кредит и расчеты в условиях реформы. — М.: Финансы. — 1970. — С. 17.

[5] Маркс К., Энгельс Ф. Соч. — Т. 25. — Ч. I. — С. 430.

[6] Там же. — С. 442.

[7] Там же. — С. 443.

их капиталистической эксплуатации, а также обосновать необходимость банков и охарактеризовать каналы формирования банковских капиталов.

Наряду с этим анализ источников ссудного капитала послужил фундаментом определения сущности кредита как самостоятельной экономической категории капитализма. По словам Маркса, «Ссудный капитал банков образуется из вкладов денежных капиталистов, которые предоставляют банкам отдавать их в ссуду... Мелкие суммы, сами по себе неспособные функционировать как денежный капитал, объединяются в большие суммы и таким образом образуют денежную силу»[1].

Методологический подход Маркса к исследованию сущности кредита при капитализме нашел отражение в работах советских экономистов, которые считают, что кредит является формой аккумуляции и распределения временно свободных денежных средств социалистического общества. К их числу принадлежат З. В. Атлас, В. М. Батырев, А. Д. Гусаков, И. А. Дымшиц и ряд других. Обосновывая эту позицию, А. Д. Гусаков и И. А. Дымшиц пишут: «Советское государство осуществляет плановую мобилизацию и планомерное использование на условиях возвратности временно свободных денежных средств социалистического общества»[2]. В этом определении внимание обращается прежде всего на роль государства в организации перераспределения денежных средств. Но главное состоит в том, что оно наиболее полно отражает сущность кредита как самостоятельной экономической категории социализма (во-первых, мобилизация, во-вторых, использование на условиях возвратности).

Основное преимущество данной позиции состоит в том, что она позволяет последовательно объяснить объективную необходимость кредита как самостоятельной экономической категории и показать главную причину его обязательного возврата. Рассмотрим эту причину подробнее.

В ходе воспроизводства у одних звеньев народного хозяйства происходит относительное высвобождение денежных средств, а у других возникает потребность в высвободившихся ресурсах. Процесс аккумуляции

---

[1] Маркс К., Энгельс Ф. Соч. — Т. 25. — Ч. I. — С. 443.

[2] Гусаков А., Дымшиц И. Денежное обращение и кредит СССР. М.: Госфиниздат, 1955. — С. 51.

и перераспределения временно свободных денежных средств социалистического общества осуществляется с помощью кредита. Поскольку ссуды предоставляются за счет временно свободных денежных средств различных субъектов воспроизводственного процесса, эти средства должны быть возвращены к исходному пункту своего движения. Следовательно, банковский кредит может предоставляться только во временное пользование, т. е. на условиях обязательного возврата.

Отечественные экономисты единодушно признают, что функции — это конкретные проявления действий кредита в социалистической экономике, обусловленные его сущностью как самостоятельной экономической категории. По методологии И. В. Левчука, наиболее целесообразно выделить четыре функции кредита: плановую аккумуляцию временно свободных средств; планомерное распределение их между отраслями хозяйства, предприятиями и организациями; создание кредитных орудий обращения (банкнот) и кредитных операций (записей по счетам при безналичных расчетах) и регулирование объема совокупного денежного оборота.

Выделение четырех функций кредита позволяет с достаточной научной достоверностью проанализировать наиболее существенные связи кредитного механизма с денежным оборотом и расширенным воспроизводством. Главное достоинство этой позиции состоит в том, что такой воспроизводственный процесс, как *аккумуляция временно свободных денежных средств* социалистического общества, связывается с отдельной функцией кредита. Данная функция означает, что сосредоточенные в банках денежные средства различных субъектов воспроизводства должны использоваться по прямому хозяйственному назначению и могут находиться в обороте банка только определенное время.

Подобный методологический подход позволяет раскрыть подлинное значение ликвидности банковских активов, находящихся в обороте хозяйственных звеньев, и объективную необходимость их эффективного использования в производственно-финансовой деятельности. Это означает, что денежные средства, мобилизованные в кредитной системе, должны не только возвращаться к субъектам воспроизводства, но и обеспечить условия для получения необходимой прибыли в хозяйстве и банках для расширенного воспроизводства.

С анализируемой функцией связана первая сторона

современного кредитного механизма, заключающаяся в том, что на основе кредита банки мобилизуют в кредитной системе временно свободные денежные средства социалистического общества, используемые для организации денежного оборота на кредитной основе.

Выделение функции *распределения временно свободных денежных средств* социалистического общества показывает, что кредиту присуще денежное авансирование расширенного воспроизводства. При авансировании затрат за счет кредита создается дополнительная масса платежных средств, которые вовлекаются в кругооборот оборотных средств предприятий и объединений. Это происходит на первой стадии кругооборота в результате того, что кредит опережает движение собственных средств и носит авансовый характер. Как правило, эту роль выполняют платежные ссуды банка, предоставляемые со специальных и простых ссудных счетов для оплаты долговых претензий поставщиков по отгруженным товарно-материальным ценностям и выполненным услугам. Благодаря им создаются платежные средства для реализации прибавочного продукта, вливающиеся в поток денег внутрибанковского оборота. На этом основывается кредитное стимулирование взаимоувязки индивидуальных кругооборотов оборотных средств и их оборота в расширенном воспроизводстве.

Авансирование воспроизводственного процесса осуществляется посредством *денежного кредита*, высшей формой которого является банковский кредит. Данному виду кредита принадлежит ведущая роль в социалистической экономике, т. к. с его помощью достигается эффект денежного стимулирования хозяйственно-финансовой деятельности предприятий и объединений. Помимо этого банковскому кредиту принадлежит важное место в сбалансировании натурально-вещественных и стоимостных пропорций развития народного хозяйства, ибо кредитование означает создание платежных средств в строгом соответствии с потребностями производства и реализации продукции.

Следовательно, вторая сторона кредитного механизма состоит в распределении банками мобилизованных денежных ресурсов для создания платежных средств банковского оборота и денежного авансирования расширенного социалистического воспроизводства.

Одной из наиболее сложных функций кредита явля-

ется замещение действительных (золотых) денег кредитными орудиями обращения. Движение таких орудий обращения происходит в соответствии с требованиями закона денежного обращения, предполагающего эмиссию с учетом реализации товаров и услуг и равенство суммы цен товаров и их стоимостей.

Кредитные орудия обращения — простые и переводные векселя — существовали в нашей стране до кредитной реформы 1930—1932 гг. Ликвидация оборота векселей произошла одновременно с отменой коммерческого кредита на первом этапе кредитной реформы. С этого времени товарные векселя на территории нашей страны не обращаются. Однако это не означает, что эмиссия наличных денег потеряла связь с кредитом и кредитным формированием платежных средств банковского оборота.

Большинство отечественных экономистов полагает, что эмиссия носит кредитный характер вследствие того, что выпуск наличных денег происходит в порядке предоставления краткосрочных ссуд. По этому поводу З. В. Атлас пишет: «Право получать наличные деньги возникает у предприятий в результате реализации изготовленной продукции, под которую банк выдает расчетные и другие кредиты»[1]. Развивая это положение можно добавить, что банк выдает ссуды наличными деньгами на выплату заработной платы, расчеты со сдатчиками сельскохозяйственной продукции и совершение других наличио-денежных платежей.

Несмотря на важность причин, обусловливающих кредитный характер денежных средств, которые отмечают отечественные экономисты, они окончательно не исследованы до логического конца. Прежде всего кредитный характер эмиссии наличных денег основывается на денежных средствах различных субъеков воспроизводства, которые они предоставляют взаймы банкам. По другому этот вид кредита можно назвать кредитом предприятий, организаций и населения органам банков, используемым последними в качестве ресурса краткосрочного кредитования народного хозяйства. Кредитная мобилизация банками временно свободных денежных ресурсов хозяйственных звеньев, организаций и населения создает возможность для выпуска в обращение ста-

[1] Денежное обращение и кредит СССР. — М.: Финансы. — 1976. — С. 127.

рых, т. е. ранее эмиттированных в оборот денежных средств, что ограничивает масштабы выпуска новых денежных знаков. В этом состоит главная причина кредитного характера эмиссии денег. Она связана с третьей стороной кредитного механизма и означает *регулирование банками денежного оборота* социалистического общества на кредитных началах.

На основе последней функции кредита — замещения наличных денег кредитными операциями — в социалистической экономике образуются платежные средства банковского оборота. Деньги банковского оборота опосредствуют реализацию совокупного общественного продукта, включая средства производства и товары народного потребления при их продвижении из промышленности и сельского хозяйства в оптовую и розничную торговлю. Они совершают движение как идеальные деньги в форме бухгалтерских записей по счетам предприятий и организаций в банке. Поэтому до середины пятидесятых годов отечественные экономисты полагали, что правильнее ставить вопрос о безналичных (бездenежных) расчетах, а не о деньгах банковского оборота.

Кредитная природа присуща не только налично-денежному обращению, но и созданию платежных средств банковского оборота. Это объясняется тем, что основная масса краткосрочных банковских ссуд предоставляется в форме платежных кредитов. По данным Госбанка СССР в настоящее время значительная часть оплаты счетов поставщиков за товары и услуги, т. е. платежного оборота народного хозяйства, формируется именно с помощью таких кредитов. С этим связана четвертая сторона кредитного механизма, проявляющаяся в области регулирования денег банковского оборота. Регулирование осуществляется посредством кредитных записей по счетам предприятий в банке, что ограничивает сферу налично-денежного обращения.

Анализ сущности и функций кредита, а также работы банков позволяет сделать вывод о том, что кредитному механизму принадлежит важная роль в регулировании денежного оборота социалистического общества. *Во-первых*, посредством этого механизма в кредитной системе мобилизуются временно свободные денежные средства народного хозяйства. Данный процесс происходит на основе кредита, который различные субъекты хозяйственно-финансовой деятельно-

сти предоставляют учреждениям банков. *Во-вторых,* мобилизованные в кредитной системе денежные средства распределяются между предприятиями различных отраслей хозяйства для создания платежных средств и авансирования расширенного социалистического воспроизводства. Этот процесс основывается на прямом банковском кредите как высшей форме денежного кредита, существующей в социалистической экономике. *В-третьих*, в ходе кредитования народного хозяйства действительные деньги замещаются кредитными орудиями обращения и создаются платежные средства банковского оборота. *В-четвертых,* предоставление кредита с помощью бухгалтерских записей по счетам предприятий в банках позволяет экономить наличные деньги, предназначенные для эмиссии, и сокращать сферу наличноденежного обращения. На этом основываются кредитное регулирование банками денежного оборота и стимулирование воспроизводственного процесса социалистической экономики.

В период застоя кредитный механизм (кредит и банки) использовался для экстенсивного регулирования денежного оборота, чтобы сгладить недостатки в развитии экономики. Посредством банковского кредита у убыточных и низкорентабельных предприятий искусственно создавался резерв платежных средств, необходимых для расчетов с поставщиками, выплаты заработной платы рабочим и служащим, внесения платежей в бюджет. В дальнейшем погашение этих кредитов осуществлялось за счет выдачи новых банковских ссуд без устранения коренных недостатков плохой работы. В результате денежный оборот таких предприятий приводился в движение с помощью кредитных средств, а не выручки от реализации продукции. По народному хозяйству в целом различными источниками денежных средств было покрыто тяжелых активов на сумму около 400 млрд. руб.; в их составе — неустановленное оборудование, длительное незавершенное строительство, сверхплановые остатки товарно-материальных ценностей в промышленности и торговле и др.

Раздувание денежного оборота обострило инфляционный процесс и вызвало падение покупательной способности рубля. На уровне воспроизводственного процесса это привело к нарушению натуральных и стоимостных пропорций народного хозяйства, что ослабило роль денег в стимулировании производитель-

ности труда и роста общественного производства.

В ходе перестройки кредитного механизма Госбанк СССР осуществил первые меры по ограничению денежного оборота и инфляции. Если в одиннадцатой пятилетке кредитные вложения ежегодно возрастали в среднем на 9%, то в 1987 г. они сократились на 1,1% или на 3,3 млрд. руб.[1] Однако вялость производственно-финансовой деятельности предприятий продолжает сдерживать финансовое оздоровление народного хозяйства и нормализацию денежного оборота страны.

2. Содержание и элементы кредитного механизма

Кредитный механизм привлек внимание отечественных экономистов как объект исследования после XXV съезда КПСС, указавшего на необходимость более активного использования финансово-кредитных рычагов в построении материально-технической базы социализма. В 1977 г. М. А. Пессель предпринял попытку обосновать необходимость интегрированного методологического подхода к механизмам финансов и кредита. «В связи с тем, что финансово-кредитные формы денежных отношений находятся в единстве и тесно переплетаются, — пишет он, — при изучении проблем организации финансово-кредитного механизма нельзя рассматривать их изолированно»[2].

Подобный подход нацеливает на широкое исследование данной проблемы, сосредоточивая его главным образом на взаимосвязи финансов и кредита. Однако вследствие этого он ведет к снижению уровня анализа специфических черт механизмов рассматриваемых категорий. Поэтому большинство экономистов, посвятивших свои работы исследованию кредита, сосредоточивает внимание на содержании, элементах и целях кредитного механизма.

Подчеркивая необходимость выделения кредитного механизма в качестве самостоятельного объекта исследования, М. С. Атлас пишет: «... в СССР хозяйствен-

---

[1] Захаров В. С. Банковская система в условиях экономической реформы. Деньги и кредит. — 1988. — № 11. — С. 3.

[2] Пессель М. А. Финансово-кредитный механизм интенсификации общественного производства. М.: Финансы. — 1977. — С. 21.

ный механизм представляет собой сложную систему управления... В эту систему в качестве ее звеньев входят: механизм планирования, хозрасчета, управления ценами, финансовый и кредитный механизмы»[1]. Правильность этой позиции состоит в том, что действия экономических категорий рассматриваются в органической связи с их специфическими механизмами, которые в конечном итоге включаются в состав общего хозяйственного механизма. Данную позицию разделяет В. И. Рыбин: «Каждая самостоятельная экономическая категория имеет собственный механизм функционирования и развития: финансы — финансовый, кредит — кредитный, деньги — денежный механизм»[2].

Приведенные суждения позволяют сделать вывод, что содержание кредитного механизма обусловлено сущностью, функциями и ролью кредита как самостоятельной экономической категории. В этом аспекте кредитный механизм можно рассматривать как совокупность организационно-экономических мер государства по мобилизации и перераспределению временно свободных денежных средств социалистического общества на основе кредита для стимулирования расширенного социалистического воспроизводства. Поскольку главным звеном кредитной системы являются банки, то именно они приводят в действие кредитный механизм социалистической экономики.

Органическая связь современного кредитного механизма с базисом и надстройкой социалистического общества позволяет выделить его главные элементы. Первым из них можно считать *планомерность организации государством процесса аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств* социалистического общества. Экономическая природа этого процесса обусловлена обобществлением средств производства, национализацией банков и монополизацией банковского дела в руках государства. Государство как управляющий субъект воспроизводственного процесса использует кредит и его механизм для планомерного стимулирования воспроизводства производительных сил и производственных отношений.

[1] Госбаик СССР и его роль в развитии экономики страны. М.: Фииаисы и статистика. — 1981. — С. 85.

[2] Рыбин В. И. Кредит как экоиомическая категория социализма. М.: Мысль. — 1978. — С. 132.

Вторым элементом кредитного механизма являются *конкретные виды кредита*, устанавливаемые государством в соответствии со структурой производственных отношений и этапами построения материально-технической базы социалистического общества. Система экономических связей различных субъектов воспроизводственного процесса многообразна и предполагает наличие нескольких видов кредита, каждый из которых служит необходимым звеном организации кредитных отношений в народном хозяйстве страны. В период построения материально-технической базы социализма преобладающими стали денежные кредиты, являющиеся высшей формой стоимости, которая предоставляется в долг. Данная форма временного отчуждения стоимости в наибольшей мере соответствует требованиям развития товарно-денежных отношений и роли денег в расширенном воспроизводстве.

Третьим элементом кредитного механизма служат *принципы кредитования народного хозяйства,* отражающие сущность и функции кредита, а также требования объективных экономических законов социализма в области организации экономики и кредитных отношений. На основе принципов кредитования происходит построение современного кредитного процесса, т. е. планирования, предоставления, использования и возврата банковских ссуд. В соответствии с принципами кредитования определяются основные условия выдачи банковских ссуд: цели и сроки, на которые предоставляются денежные средства, предполагаемая результативность их участия в кругообороте средств и т. д.

Четвертый элемент кредитного механизма представляет собой *организационно-экономические приемы кредитования*, в соответствии с которыми устанавливаются методы предоставления денежных средств или способы участия кредита в кругообороте оборотных средств, включая каналы выдачи и возврата ссуд в банки. Организационно-экономические приемы связаны с особенностями банковских операций в различных отраслях народного хозяйства. Упрощение этих приемов имеет большое значение для снижения трудовых затрат при выдаче денежных средств и унификации работы экономистов банка.

К пятому элементу кредитного механизма относятся *банки* как главное звено кредитной системы, организующее денежное обращение, процесс кредитования и

платежный оборот социалистического общества. Представляя собой органы надстройки, выступающие от имени государства в области организации денежного оборота, банки выполняют специфические функции, основывающиеся на использовании денег, кредита, прибыли и других экономических категорий товарно-денежных отношений. В качестве важнейших функций банков в области кредитных отношений выступают эмиссия наличных денег (Госбанк СССР) и кредитование народного хозяйства (коммерческие банки).

Приведенные черты кредитного механизма свидетельствуют о том, что он качественно отличается от финансового механизма, построенного на безвозмездном перераспределении национального дохода с помощью финансовой системы и ее главного звена — бюджета. Поэтому финансовому и кредитному механизмам принадлежит принципиально различная роль в денежном авансировании расширенного воспроизводства.

Главная роль в процессе авансирования воспроизводства отведена финансовому механизму. Перераспределение национального дохода посредством бюджета имеет решающее значение для создания новых сфер занятости, отраслей народного хозяйства и развития производительных сил в различных регионах страны. Направляя бюджетные ассигнования на финансирование капитальных вложений, предусмотренных пятилетними и годовыми планами экономического и социального развития СССР, государство имеет возможность осознанно и планомерно устанавливать пропорции развития экономики. В свою очередь кредитный механизм используется для поддержания плановых пропорций, складывающихся под влиянием бюджетного и отраслевого финансирования капитальных вложений в различных сферах занятости и отраслях народного хозяйства.

3. Планомерность распределения денежных средств

Денежный оборот опосредствуется деньгами в функциях средства обращения и средства платежа и состоит из двух сфер: банковского оборота, или безналичного платежного оборота, и наличноденежного

обращения. Первую можно представить в виде остатков денежных средств на счетах предприятий в банках, а вторую — в форме остатков наличных денег в кассах банков, предприятий, организаций и у населения.

Наличие указанных сфер денежного оборота связано с производственными подразделениями общественного продукта, которые исследованы Марксом: «Весь общественный продукт... распадается на два больших подразделения: I. *Средства производства...* II. *Предметы потребления...*»[1].

Марксистское учение о производственном подразделении общественного продукта позволяет сделать вывод о том, что первая сфера — *движение денег банковского оборота* — обусловлена существованием подразделения, где происходит производство средств производства. Поэтому эта часть оборота опосредствует прежде всего распределение средств производства и платежи, связанные с этим процессом.

Вторая сфера денежного оборота — *наличноденежное обращение* — связана с производством предметов потребления для членов социалистического общества. Она опосредствует продажу товаров индивидуального потребления и продуктов питания, оказание платных услуг населению и другие наличноденежные платежи в розничной торговле и сфере услуг.

Планомерное управление обеими сферами денежного оборота организуется с помощью кредитных и кассовых планов, а также баланса денежных доходов и расходов населения. Решающая роль в этом процессе принадлежит кредитному плану, поскольку с его помощью перераспределяется основная часть денежных ресурсов социалистического общества.

Кредитный план состоит из двух частей. Первая часть представляет собой субплан (соподчиненный план) мобилизации ресурсов кредитования хозяйства, включая отдельные предприятия, объединения и отрасли. Развитие кредитной системы показало, что чрезмерная централизация планирования ресурсов порождает иждивенческое отношение местных учреждений банков к изысканию денежных средств для расширения кредитных операций. Получая ресурсы в централизованном порядке, банковские органы утрачивают стимулы воздействия на производственно-финансовую

[1] Маркс К., Энгельс Ф. Соч. — Т. 24. — С. 445.

деятельность предприятий с целью повышения ее эффективности и роста остатков денежных средств на счетах в банках. Между тем эти остатки являются одним из важнейших ресурсов краткосрочного кредитования народного хозяйства.

В соответствии с постановлением ЦК КПСС и Совета Министров СССР от 17 июля 1987 г. «О совершенствовании системы банков в стране и усилении их воздействия на повышение эффективности экономики» банки переведены на полный хозяйственный расчет и самообеспечение ресурсами кредитования. Одним из основных документов, с помощью которых можно судить о ресурсах кредитования, являются бухгалтерские балансы банковских органов. При недостаточности ресурсов отраслевые банки имеют право получать денежные подкрепления от других банков на кредитных началах. Проводившийся ранее опыт самостоятельного планирования ресурсов кредитования в республиках Прибалтики показал, что в этих условиях значительно возрастает ответственность банковских и хозяйственных органов за создание и эффективное использование ссудных средств.

Вторая часть кредитного плана представляет собой субплан (соподчиненный план) краткосрочного кредитования хозяйства или использования мобилизованных ресурсов для денежного авансирования воспроизводства на различных уровнях хозяйствования. В настоящее время кредитные планы по большинству хозяйственных звеньев союзного, республиканского и местного подчинения составляются на местах. После сведения заявок хозяйств и составления плана в зоне деятельности отделения банка он подлежит рассмотрению областными и республиканскими (союзных республик) звеньями, а затем — правлениями отраслевых банков и Советом банков страны. Затем сводный план вносится на утверждение в Совет Министров СССР.

Переход к составлению кредитных планов на местах в полной мере соответствует методике планирования народного хозяйства по схеме «снизу-вверх» на основе портфеля заказов предприятий, так как стимулирует развитие хозяйственной инициативы и производство продукции, пользующейся повышенным рыночным спросом.

В результате перестройки хозяйственного и кредитного механизмов в звене планирования предприятия

получили возможность предусматривать в кредитных заявках необходимые денежные средства для изменения номенклатуры изделий и перехода на выпуск новой продукции. При этом Госбанк СССР может централизованно воздействовать на плановые пропорции развития народного хозяйства посредством регулирования структуры кредитных вложений и страхового резерва денежных средств в сводном кредитном плане страны.

В новых условиях хозяйствования сохранено планирование кредитных вложений по остатку задолженности, переходящей на следующий плановый период. Для более полного учета движения денег банковского оборота некоторые экономисты предлагают ввести прямое планирование платежного оборота, организуемого банками. Например, А. М. Косой считает, что ежеквартальное составление плана платежного оборота позволит на стадии планирования обеспечить сбалансированность движения стоимости между отраслями хозяйства[1].

Несмотря на правильность такой рекомендации ее практическое применение, на наш взгляд, представляется преждевременным. Во-первых, использование показателей платежного оборота для управления хозяйственно-финансовой деятельностью предприятий, объединений и отраслей народного хозяйства носит ограниченный характер, так как сохраняются показатели, призванные непосредственно решать данную задачу (объем производства, реализации, номенклатура и т. д.). Во-вторых, планирование платежного оборота связано с повышенной трудоемкостью, поскольку требует расчета специальных показателей, связанных со структурой платежей. В-третьих, современная материально-техническая база совершения банковских операций не позволяет механизировать подобные работы. По-видимому, планирование платежного оборота станет возможным после оснащения низовых учреждений банка автоматизированными средствами ведения банковского дела в тринадцатой пятилетке.

Движение денежных средств, организуемое банками с помощью кредитных планов, органически связано с функцией кредита по замещению наличных

[1] См.: Косой А. М. Управление безналичным платежным оборотом. М.: Финансы. — 1978. — С. 59.

денег и регулированию денежного обращения. Эта связь состоит в том, что денежные средства различных субъектов воспроизводственного процесса не только аккумулируются в банках как ресурсы краткосрочного кредитования, но и перераспределяются в качестве ссуд для формирования заемной части фонда оборотных средств. В ходе этого происходит кредитное регулирование денежного оборота и сокращение наличных денег, находящихся в обращении.

Планомерное регулирование денежного оборота посредством кредитного механизма имеет большое значение для внедрения современных методов хозяйствования. Планы в области кредитования и денежного обращения должны стимулировать развитие хозяйственной инициативы, внедрение самофинансирования и достижение максимальных конечных результатов производства. Поэтому перестройка кредитного механизма в соответствии с требованиями формирующегося хозяйственного механизма — необходимое условие перевода народного хозяйства на интенсивный путь развития и повышения эффективности общественного производства.

4. Виды кредитов социалистического общества

Основными видами кредита социалистического общества являются государственный, банковский, потребительский и международный кредит.

В состав *государственного кредита* входят денежные средства хозяйственных звеньев на банковских счетах, вклады населения в сберегательном банке, облигации государственных займов, находящиеся на руках у населения, и др.

Банковский кредит включает плановые кредиты, в том числе ссуды под материальные ценности, платежные кредиты, ссуды для совершения безналичных расчетов и др. Основное место принадлежит ссудам для конкретных хозяйственных звеньев под определенные виды нормируемых ценностей и производственных затрат. За счет этих кредитов во всех отраслях народного хозяйства создаются плановые запасы товарно-материальных ценностей, осуществляются производственные затраты, стимулируется

планомерность кругооборота оборотных средств.

Плановые кредиты можно подразделить на авансовые и компенсационные. *Авансовый* характер проявляется в хозяйственных ситуациях, когда на первой стадии кругооборота кредит опережает движение собственных средств в оплате долговых претензий поставщиков и обеспечивает непрерывность кругооборота фондов. Как правило, такие кредиты представляются со специальных ссудных счетов. В этой ситуации денежная выручка хозяйств используется прежде всего для погашения задолженности по предоставленным денежным средствам. Авансовые кредиты являются наиболее прогрессивными, поскольку ссуды банка используются непосредственно для организации платежного оборота, минуя расчетный счет хозорганов, что ускоряет платежи и оборачиваемость заемных средств.

Компенсационный характер носят кредиты, предоставляемые под плановые остатки материальных ценностей, оплаченные за счет собственных оборотных средств с расчетных счетов хозорганов. К таким кредитам относятся плановые ссуды под сырье, материалы, незавершенное производство и др. Они предназначены для восстановления собственных средств, вложенных в хозяйственный оборот. Главный недостаток указанных кредитов состоит в том, что они предоставляются тогда, когда у предприятий уже возникли финансовые затруднения и образовались неоплаченные долговые претензии поставщиков. В связи с этим данные кредиты вызывают дискретность образования платежных средств, осложняющую непрерывность кругооборота оборотных фондов.

В экономической литературе высказываются различные точки зрения по вопросу о платежных кредитах, предоставляемых для оплаты долговых претензий поставщиков по отгруженным ценностям и выполняемым работам. По классификации Госбанка СССР к группе *платежных кредитов* относятся только те из них, которые предоставляются со специальных ссудных счетов. Между тем банковские ссуды для оплаты долговых претензий поставщиков выдаются как с простых, так и со специальных ссудных счетов. Принятая классификация не дает полного представления о роли кредита в организации платежного оборота страны. Чтобы определить эту роль, необходимо знать общую

сумму банковских ссуд, выдаваемых непосредственно для оплаты счетов поставщиков. Их доля в формировании общего платежного оборота народного хозяйства составляет более 70%.

К *расчетным кредитам* относятся ссуды под расчетные документы в пути, на выставление аккредитивов и покупку чековых книжек для расчетов за товары и услуги и др. Такие кредиты предназначены для образования резерва платежных средств, которые в последующем будут использованы для совершения денежных платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности.

Широкое распространение в банковской практике получили *ссуды под товары отгруженные, или ссуды под расчетные документы в пути*. Поскольку предприятия-поставщики не наделяются специальным нормативом собственных оборотных средств для завершения расчетов с покупателями по отгруженным ценностям, то на время доставки расчетных документов из банка поставщика в банк плательщика и обратно они получают ссуды, компенсирующие недостающую часть плановых оборотных средств. Данный кредит был введен во время кредитной реформы 1930—1932 гг. и заменил вексельный кредит, который поставщики получали в банке под векселя, эммитируемые в коммерческий оборот покупателями. В процессе дальнейшего развития экономики указанный кредит пришел в противоречие с полным хозяйственным расчетом и самофинансированием производства. Поставщики ослабили контроль за платежеспособностью покупателей, так как стали получать ссуды для завершения кругооборота средств сразу после отгрузки готовой продукции.

На снижение стимулирующей роли кредита во внедрении полного хозяйственного расчета обратили внимание А. Е. Мелков и В. А. Перламутров. Они считают, что предприятия-поставщики должны сами, за свои деньги финансировать процесс доведения продукции до потребителя[1]. Это означает, что предприятия и объединения обязаны иметь норматив собственных оборотных средств, предназначенный для завершения реализации продукции.

В противовес этой точке зрения Н. А. Федоров выдвинул рекомендацию производить расчеты между

[1] Банк — это не собес.//Правда. — 1986. — 30 сен.

поставщиками и покупателями за отгруженную продукцию с помощью банковского кредита. В схему расчетов автор включает: а) предоставление плательщикам кредита под отгруженные ценности в банке поставщика; б) отражение на счете реализованной продукции отгруженных поставщиком ценностей, под которые выдан банковский кредит; в) взыскание банком платежа с покупателя за поставленные ему изделия; г) направление средств плательщика на погашение задолженности по банковской ссуде[1]. При разработке представленной схемы Н. А. Федоров исходит из непосредственно общественного характера труда при социализме, обеспечивающего планомерный характер производства и распределения совокупного продукта. В этих условиях оплата отгруженной продукции за счет банковского кредита, по его мнению, может только ускорить реализацию продукции, а не затормозить ее. Такой эффект достигается вследствие того, что выполнение плана по реализации, т. е. оплата счетов за готовую продукцию, происходит сразу после ее отгрузки, а не после получения средств покупателя.

Главная методологическая погрешность анализируемой позиции состоит в том, что она исходит из автоматической, т. е. само собой разумеющейся реализации совокупного общественного продукта. На самом деле общественный характер труда, заключенный в стоимости совокупного продукта, может проявиться только после его оплаты и потребления в личной или производственной сферах. Об этом свидетельствуют остатки непроданных товаров на складах промышленных предприятий, оптовых и розничных торгующих организаций. Это наглядно подтверждает, что автоматической реализации общественного продукта при социализме не происходит. Вот почему оплата отгруженных ценностей банком означает снятие экономической ответственности с поставщиков за выполнение планов по объему, номенклатуре и качеству поставляемых изделий, а с покупателей — за их своевременную оплату. В связи с этим практическое осуществление предлагаемой схемы может привести к потере взаимного контроля рублем поставщиков и покупателей за хозяйственно-финансовой деятельностью, ослаблению основ хозяйственного расчета и усилению тенденции

[1] Экономическая газета. — 1986. — № 39. — С. 17.

потребительского отношения к общественной собственности.

5. Принципы кредитования народного хозяйства

Принципы кредитования можно рассматривать как конкретные формы проявления сущности и функций кредита и экономических законов в работе органов банка и хозяйства, т. е. в процессе планирования, предоставления, использования и возврата банковских ссуд. Такой методологический подход к исследованию принципов кредитования, предложенный О. И. Лаврушиным[1], позволяет разделить их на две группы. К первой группе относятся принципы общеэкономического порядка, связанные с действием объективных законов социализма и присущие всем экономическим категориям и их механизмам: стоимости и стоимостному механизму; финансам и финансовому механизму; ценам и механизму ценообразования и т. д. Вторая группа включает принципы, выражающие сущность и функции кредита как отдельной экономической категории.

В соответствии с этой классификацией первая группа принципов предусматривает: планомерность, предоставление ссуд в меру выполнения плана, дифференциацию выдачи в зависимости от результатов работы и эффективность. Принципами второй группы являются: возвратность, срочность, обеспеченность товарно-материальными ценностями, опосредствование кругооборота средств и платность.

Планово-целевой характер заключается в том, что общий размер и виды банковских ссуд устанавливаются на основе кредитных планов банков. При определении планового размера ссуд в процессе их выдачи в расчет принимается остаток кредитуемых ценностей, норматив собственных средств (долевое участие кредита и собственных средств в нормативе), незаполнение нормативов по планируемым активам и др. Плановые размеры кредита устанавливаются исходя из поддер-

---

[1] Деньги и кредит в социалистическом обществе: Учебник/Под редакцией О. И. Лаврушиниа. М.: Фииансы и статистика. — 1983. — С. 160.

жания плановых пропорций развития народного хозяйства, предусмотренных в годовых и пятилетних планах. В этом планомерность кредитования сходна с планомерностью производства и реализации продукции, финансирования капитальных вложений, и т. д.

Целенаправленность кредитования достигается посредством направления ссуд под конкретные объекты материальных ценностей и производственные затраты. Современная классификация объектов включает группы нормируемых активов и их принадлежность к одной из стадий кругооборота оборотных средств. В состав нормируемых активов на первой стадии кругооборота (Д-Т) входят сырье, материалы, топливо, тара, запасные части для ремонтов и другие ценности. Они числятся в составе производственных запасов до передачи с общезаводских складов на склады цехов для ведения производственной деятельности. После этого указанные ценности переходят в незавершенное производство и передвигаются на вторую стадию — производительную (Т...П...Т′), где переносят свою стоимость на готовый продукт труда. Помимо материальных ценностей на данной стадии кредитуются затраты живого труда, связанные с выплатой заработной платы.

На третьей стадии кругооборота (Т′-Д′) происходит реализация продуктов труда, в связи с чем основными объектами кредитования являются готовая продукция на общезаводских и цеховых складах, отгруженные покупателям товары, товары на ответственном хранении, экспонаты на выставках и т. д.

В настоящее время введен порядок кредитования по укрупненному объекту, в соответствии с которым все объекты и затраты объединяются по второму разделу актива баланса «Нормируемые оборотные средства» с отражением задолженности по выданным кредитам на одном ссудном счете.

Кредитование в меру выполнения плана означает, что банковские ссуды, предусмотренные в кредитном плане, предоставляются не один раз в месяц или квартал в установленном объеме, а в процессе создания запасов товарно-материальных ценностей и их использования для производства и реализации продукции. Данный принцип означает направленность кредитования на стимулирование выполнения плановых заданий и обеспечение планомерности кругооборота оборотных средств. В случаях, когда по вине хозорганов

возникают отклонения кругооборота от плановых норм, учреждения банков не принимают к кредитованию образовавшиеся ценности. В этом состоит элемент контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью и выполнением плановых заданий при предоставлении банковских ссуд.

Дифференциация кредитования обусловлена действиями закона стоимости, требующими достижения результатов производства и реализации продукции в соответствии с общественно необходимыми нормами. Это означает, что хозяйственно-финансовая деятельность должна осуществляться на основе денежной выручки от продажи продукции, обеспечивающей самофинансирование производства. В соответствии с этим банковские ссуды выдаются на различных условиях в зависимости от достигнутых результатов работы. В состав показателей, по которым учреждения банков оценивают результаты работы, входят: накопления; состояние собственных оборотных средств; выполнение плана поставок по согласованной номенклатуре, своевременность возврата ссуд. В зависимости от выполнения этих показателей все предприятия и объединения делятся на хорошо и плохо работающие. К хорошо работающим применяется льготный режим кредитования, предусматривающий снижение процентных ставок, преимущества при предоставлении ссуд и т. д. Льготное кредитование способствует предотвращению финансовых затруднений и своевременному получению денежной выручки за реализованную продукцию.

Что касается плохо работающих хозорганов, то ограничение выдачи им ссуд и снятие с кредитования гарантируют банковские средства от увязания в финансовых прорывах, включая убытки, сверхплановые запасы ценностей, застарелую дебиторскую задолженность, иммобилизацию оборотных средств в капитальные затраты и т. д. Помимо этого применение банковских санкций побуждает хозорганы к ликвидации причин плохой работы и нормализации платежной дисциплины.

Эффективность является необходимым условием кредитования. Она находится в прямой зависимости от объемов производства и реализации и рассчитывается как объем реализованной товарной продукции на один рубль средних остатков кредитных вложений (в рублях и копейках). Кроме того, для анализа эффектив-

ности используются показатели оборачиваемости кредита и соотношения темпов роста кредитных вложений и объема реализованной продукции в отчетном и базисном периодах. Высокая эффективность кредитования характерна для предприятий, достигающих наибольших прибылей при наименьших трудовых затратах.

Возвратность обусловлена сущностью кредита как самостоятельной экономической категории, связанной с аккумуляцией и перераспределением временно свободных денежных средств социалистического общества. По своему экономическому характеру эти средства принадлежат различным субъектам хозяйственной деятельности и должны использоваться по прямому воспроизводственному предназначению. Поэтому они могут находиться в хозяйственном распоряжении банка только определенное время и использоваться в качестве краткосрочного денежного ресурса для кредитования народного хозяйства.

По вопросу о возвратности кредита как принципе кредитования отечественные экономисты имеют различные точки зрения. В. С. Геращенко и О. И. Лаврушин полагают, что возвратность — высшая форма проявления сущности кредита, которая выходит за рамки принципов как простых организационных условий выдачи банковских ссуд. Поэтому в их представлении возвратность выступает как само собою разумеющееся сущностное качество кредита, лежащее в основе принципов кредитования. При этом возвратность наиболее отчетливо проявляется при установлении сроков использования ссудных средств в кругообороте фондов предприятий[1].

С. Б. Штейншлейгер считает необходимым включить возвратность в число принципов кредитования, но при этом не дает объяснения причин возвратности. «Принцип возвратности ссудных средств, — пишет он, — вытекает из экономической природы последних как денежных средств, отчуждаемых банком в ссуду»[2]. В этом определении подчеркивается связь ссудных средств с возвратностью кредита, но не раскрывается объективная необходимость последней.

[1] Деньги и кредит в социалистическом обществе. М.: Финансы. — 1984. — С. 160.

[2] Денежное обращение и кредит СССР. М.: Финансы. 1979. — С. 134.

Срочность кредитования связана с плановыми сроками переработки поступающих ценностей, отгрузкой вырабатываемой продукции, продажей товаров и в конечном счете обусловлена плановой скоростью кругооборота оборотных средств. При кредитовании по простым и специальным ссудным счетам контроль за временным характером привлечения заемных оборотных средств осуществляется посредством проверки обеспечения кредита товарно-материальными ценностями. Такая работа проводится один раз в месяц или квартал по оперативным бухгалтерским сведениям и отчетным балансам хозорганов. Выдача ссуд срочными обязательствами не оформляется, поскольку на весь период кредитования предприятия представляют в банк залоговое обязательство, в соответствии с которым обязуются соблюдать порядок временного привлечения в хозяйственный оборот банковских ссуд. Следовательно, при использовании указанных счетов банковские ссуды выдаются на месяц или на квартал.

В годы одиннадцатой пятилетки средняя скорость оборачиваемости банковских кредитов была примерно вдвое ниже скорости оборачиваемости всех оборотных средств. Это объясняется тем, что основная часть банковских ссуд участвует только на отдельных стадиях, а собственные средства — на всех стадиях кругооборота оборотных фондов. Например, ссуда под сверхнормативные остатки сырья на первой стадии кругооборота средств (Д-Т) подлежит возврату после их перемещения на производительную стадию (Т...П...Т′), где они приобретают форму незавершенного производства. Наиболее значительные сроки кредитования характерны для отраслей материального производства с длительной технологией изготовления продукции, а также материально-технического снабжения и торговли при создании сезонных запасов товаров, их досрочном завозе.

Обеспеченность банковских ссуд товарно-материальными ценностями — принцип кредитования, посредством которого стимулируется поддержание натурально-вещественных и стоимостных пропорций развития народного хозяйства. Данный принцип выражается в том, что каждому рублю банковских средств, находящихся в хозяйственном обороте, должен противостоять рубль соответствующих материальных ценностей. В работе учреждений банков это соответствие

достигается с помощью документальных проверок обеспечения кредита на основе бухгалтерских сведений и балансов предприятий. В результате сопоставления задолженности по ссудам с остатком обеспечения выявляется его излишек или недостаток. В зависимости от этого учреждения банков взыскивают необеспеченную задолженность либо предоставляют дополнительный кредит под излишек обеспечения.

Проверка обеспечения проводится одновременно по всем видам ссуд, участвующим в хозяйственном обороте, что необходимо для выявления совокупной потребности предприятий в заемных средствах. В ходе этой работы излишек обеспечения, имеющийся по одним видам, направляется на погашение необеспеченной задолженности по другим видам ссуд. Сумма выявленного недостатка предъявляется ко взысканию с расчетного счета, а при отсутствии средств направляется на счет просроченных ссуд.

Полное обеспечение банковских ссуд товарно-материальными ценностями имеет большое значение для устойчивости денежного обращения, так как деньги банковского оборота трансформируются в наличные деньги, и наоборот. Поэтому выпуск в оборот денежных средств в строгом соответствии с потребностями производства и обращения общественного продукта — залог поддержания стабильной покупательной способности рубля и сбалансированности натуральных и стоимостных пропорций развития народного хозяйства.

Опосредствование кредитом платежного оборота вызвано необходимостью авансирования кругооборота оборотных средств на сумму платежных ресурсов, обеспечивающих расширенное воспроизводство. В ходе этого достигаются кредитное замещение наличных денег, экономия издержек обращения и стимулирование непрерывности кругооборота средств в воспроизводственном процессе.

Платность банковских ссуд представляет собой внесение предприятиями процентных денег в банк за пользование привлеченными ресурсами. Объективная необходимость процента обусловлена тем, что банки являются не только государственными органами управления, но и центром организации кредитования и расчетов в народном хозяйстве. Деятельность банков строится на основе хозяйственного расчета. Прибыль их образуется за счет процентных денег, комиссионных сборов

за совершение безналичных расчетов между поставщиками и покупателями и других операций. В соответствии с Уставом банков прибыль направляется на пополнение уставного и резервного фондов, а в оставшейся части — в доход государственного бюджета. Платность кредита оказывает стимулирующее воздействие не только на хозрасчетный статус банков, но и на хозяйственный расчет предприятий, поскольку непосредственно связана с их прибылью. Поэтому хорошо работающие предприятия стремятся с наибольшим эффектом использовать банковские ссуды для увеличения своих доходов и свести к минимуму плату за кредит.

Принципы кредитования неразрывно связаны со всеми стадиями процесса кредитования народного хозяйства. Например, планомерность и целенаправленность применяются при планировании кредитных вложений; предоставление в меру выполнения плана, дифференциация и срочность — при выдаче банковских ссуд; обеспеченность товарно-материальными ценностями и эффективность — при использовании банковских ссуд; погашение долга и внесение платы за ссуды — при завершении кругооборота средств и т. д.

Представляя собой единый комплекс основных условий выдачи банковских ссуд, принципы кредитования должны применяться в работе банковских органов не изолированно, а в совокупности. Только комплексное применение принципов позволяет эффективно использовать кредит для формирования заемной части фонда оборотных средств и осуществлять контроль рублем за внедрением основ хозяйственного расчета и выполнением плановых заданий в народном хозяйстве страны.

6. Организация выдачи банковских ссуд

В составе кредитного механизма выделяются технические приемы выдачи и погашения банковских ссуд, или механизм кредитования. *Механизм кредитования* включает, по нашему мнению, следующие элементы: виды банковских ссуд; виды ссудных счетов; круг кредитуемых объектов (производственных затрат); степень участия кредита в кругообороте средств; оценку

кредитуемых объектов и затрат; размер предоставляемых ссуд; направления валюты ссуды; способы погашения предоставленных средств; плановые размеры кредита для предприятий и учреждений банка.

Понятие «ссуда» характеризует, во-первых, денежные средства банка, перераспределяемые в пользу ссудополучателя, и, во-вторых, конкретный вид банковского кредита, предоставляемого хозяйству. Выделение основных видов банковских ссуд зависит от: воспроизводственных сфер (производство, обращение); особенностей планирования и места в кредитном плане (плановые, внеплановые); объектов кредитования (сырье, незавершенное производство); целевого назначения (на завершение расчетов, выплату заработной платы); форм нарушений хозрасчета (на прирост оборотных средств, под неходовые ценности) и т. д.

В зависимости от планирования и места в кредитном плане ссуды банков делятся на плановые и внеплановые. Потребность в *плановых кредитах* определяется с помощью кредитных заявок предприятий, министерств и ведомств, на основе показателей плана (нормативы собственных оборотных средств) и плана движения материальных ценностей. Плановые кредиты доводятся до конкретных учреждений банков и ссудозаемщиков и поэтому их принято называть *адресными.* В условиях социалистической экономики данные кредиты в наибольшей мере отвечают требованиям хозяйства, так как стимулируют создание запасов товарно-материальных ценностей и выполнение заданий, предусмотренных планами.

Банки выдают ссуды с простых и специальных ссудных счетов. *Простые счета* открываются при возникновении разовой потребности в заемных средствах. По этим счетам предоставляются ссуды под плановые сверхнормативные запасы ценностей, оплаченные за счет собственных оборотных средств с расчетных счетов хозорганов.

Специальные ссудные счета применяются при возникновении постоянной потребности в банковских ссудах и открываются на весь период кредитования. Главное преимущество данных счетов состоит в том, что ссуды банка в оплате ценностей опережают собственные средства и непосредственно участвуют в формировании платежного оборота предприятий. Это особенно заметно на первой стадии кругооборота средств

(Д-Т), где в роли денег выступают банковские ссуды, а не собственные средства предприятий.

Плановые запасы товарно-материальных ценностей оплачиваются за счет собственных оборотных средств предприятий и кредитов банка. Объектами кредитования являются конкретные виды материальных ценностей. Современная классификация объектов банковского кредитования основывается на группах нормируемых активов и их принадлежности к определенной стадии кругооборота оборотных средств.

В промышленности на первой стадии кругооборота (Д-Т) главными объектами являются сырье, основные материалы, покупные полуфабрикаты, топливо, тара под сырье и другие ценности. Например, на предприятиях, производящих продовольственные товары, основными объектами кредитования являются сельскохозяйственное сырье и продукты его первичной переработки. В период подготовки к сезону производства создаются большие запасы основных и вспомогательных материалов, топлива, тары, технических масел и т. д.

На второй стадии кругооборота (Т...П...Т′) в состав объектов кредитования входят материальные ценности, проходящие технологическую обработку и учитываемые в незавершенном производстве, а также полуфабрикаты собственного изготовления, спецоснастка, малоценные и быстроизнашивающиеся предметы и др. Незавершенное производство как объект кредитования наиболее характерно для отраслей машиностроения и металлообработки, имеющих длительный производственный цикл.

На третьей стадии (Т′—Д′) в состав кредитуемых объектов включаются готовая продукция на цеховых и общезаводских складах, товары для покупателей, экспонаты на выставках и т. д.

В отраслях сферы обращения — материально-техническом снабжении, оптовой и розничной торговле — кругооборот средств проходит две стадии, минуя производственную фазу. На первой стадии в состав кредитуемых объектов входят товары текущего товарооборота, досрочного завоза, сезонного спроса и товары временного целевого накопления; на второй стадии — товары, отгруженные покупателям, товары на ответственном хранении у предприятий, товары, проданные в кредит населению, тара и упаковочные материалы

и др. Перечень кредитуемых объектов и затрат устанавливается на местах на основе отраслевых бухгалтерских инструкций и инструкций банков по кредитованию народного хозяйства. Такой порядок способствует развитию хозяйственной инициативы и перестройке хозяйственного и кредитного механизмов.

Определение степени участия банковского кредита в кругообороте оборотных средств предприятий означает выбор стадий, на которых кредит опосредствует движение стоимости в натуральной или денежной формах. В. С. Геращенко и О. И. Лаврушин полагают, что возникновение кредита «... следует искать не в сфере производства продуктов для их внутреннего потребления, а в сфере обмена, где владельцы товаров противостоят друг другу как собственники, юридически самостоятельные лица, готовые вступить в экономические отношения»[1]. Тем самым они отдают предпочтение первой и третьей стадиям кругооборота, на которых денежная форма стоимости переходит в товарную, а товарная в денежную. На самом деле стоимость, опосредствуемая кредитом, создается в сфере материального производства, т. е. на второй стадии кругооборота, где кредитуются как материальные ценности, так и производственные затраты. Это дает основание сделать вывод о причастности кредита ко всем стадиям кругооборота оборотных средств. По существу к этому выводу приходят и названные авторы, когда в дальнейшем связывают движение кредита со всеми метаморфозами стоимости[2].

При социализме основными закономерностями кругооборота оборотных средств являются планомерность, непрерывность, последовательность движения и одновременное участие во всех стадиях. Поэтому оптимальная модель кредитования связана с объективной необходимостью участия кредита во всех стадиях кругооборота оборотных средств.

В настоящее время наметилась тенденция внедрения такой модели в большинстве отраслей народного хозяйства. Например, при кредитовании промышленности по укрупненному объекту в обеспечение кредита

[1] Денежиое обращение и кредит СССР. М.: Фииаисы и статистика. — 1986. — С. 181.

[2] Деиежиое обращение и кредит СССР. М.: Фииансы и статистика. — 1986. — С. 182.

могут приниматься все нормируемые активы, т. е. товарно-материальные ценности на всех стадиях кругооборота оборотных средств. Кредитование может начинаться с выдачи платежных кредитов на оплату счетов поставщиков за товары и услуги и завершаться ежедневным поступлением выручки с расчетного на ссудный счет. Это придает кредитованию завершенный характер.

Аналогичный порядок кредитования существует в материально-техническом снабжении, оптовой и розничной торговле. В этих отраслях платежный кредит по специальному ссудному счету на оплату товаров в счет текущего товарооборота трансформируется в плановые целевые кредиты под конкретные виды материальных ценностей (товары сезонного спроса, досрочного завоза, временного накопления) с последующим зачислением выручки от реализации на специальный ссудный счет.

Кредитуемые товарно-материальные ценности оцениваются в зависимости от их видов и принадлежности к определенным группам нормируемых активов. Товарно-материальные ценности, покупаемые предприятиями и хозяйственными организациями в промышленности, сельском хозяйстве, материально-техническом снабжении и торговле, кредитуются по цене приобретения, которая указывается в счетах-фактурах поставщиков. В соответствии с этими ценами предоставляются платежные кредиты для оплаты указанных счетов и ссуды под плановые сверхнормативные остатки сырья, материалов и других ценностей. Назначение таких ссуд — формирование заемных оборотных средств плательщиков и, следовательно, временное возмещение затрат труда у поставщиков для возобновления кругооборота их производственных фондов и фондов обращения.

В промышленности одним из объектов кредитования является незавершенное производство. Кредитуется этот объект по себестоимости, если она не превышает уровня, предусмотренного планом. Соблюдение данного порядка необходимо для того, чтобы банковские активы не вовлекались в убытки и стимулировали соблюдение основ хозяйственного расчета.

Кредитование готовой продукции тоже производится по себестоимости, т. е. без учета прибыли и налога с оборота. Это правило введено для того, чтобы экономить кредитные ресурсы и стимулировать хозрасчетную за-

интересованность поставщиков в контроле за своевременностью совершения платежей покупателями.

Методика исчисления размера банковских ссуд основывается на хозрасчетных основах организации фонда оборотных средств. В соответствии с принципом самофинансирования предприятия обязаны выполнять плановые задания за счет собственных оборотных средств. При планировании последних используются частные и общие нормативы, обеспечивающие создание минимальных запасов товарно-материальных ценностей. Поэтому принятый способ определения размера банковских ссуд во всех отраслях производства основывается на исчислении планового сверхнормативного остатка материальных ценностей. Такой способ применяется при кредитовании промышленности и сельского хозяйства по укрупненному объекту и в наибольшей мере соответствует требованиям хозрасчетной ответственности предприятий за сохранность собственных средств.

В материально-техническом снабжении и торговле применяется долевое участие собственных средств и банковского кредита в формировании нормативов товарных запасов. Это предусматривается при планировании и проверке обеспечения кредита товарно-материальными ценностями. Участие собственных и заемных средств в формировании нормативных запасов товарно-материальных ценностей учитывалось при кредитовании по обороту материальных ценностей и затрат на заработную плату в промышленности (в настоящее время данный порядок отменен).

Наличие нескольких способов исчисления размеров банковских ссуд свидетельствует о том, что в банковской практике не уделяется внимание разработке наиболее простых и нетрудоемких методов кредитования, которые можно применять во всех отраслях народного хозяйства без ущерба для контроля за выполнением планов, а также сохранностью и правильным использованием собственных оборотных средств.

Направление валюты банковских ссуд связано с каналами, по которым заемные денежные средства поступают в хозяйственный оборот. Первый из них — *предоставление ссуд на оплату счетов поставщиков за товары и услуги,* где денежные средства непосредственно поступают в платежный оборот, предотвращая образование финансовых затруднений и цепь неплатежей в народном хозяйстве.

Второй канал — *направление банковских ссуд под плановые сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей на расчетные счета*, после чего они используются для оплаты претензий поставщиков и поступают в платежный оборот. Этот канал не гарантирует предотвращения финансовых затруднений, так как начинает действовать после их образования.

Третий канал — *направление денежных средств на погашение просроченной и необеспеченной задолженности по ранее предоставленным ссудам*. Данный канал открывает возможность предоставления новых банковских ссуд при задержке поступления денежной выручки от реализации товаров и услуг. Главный недостаток такого направления средств — покрытие хронических финансовых прорывов, образующихся из-за нарушений основ хозяйственного расчета при невыполнении плановых заданий, утрате собственных оборотных средств и по другим причинам.

Установление способов погашения задолженности по предоставленным средствам обусловлено формами ссудных счетов, периодичностью использования банковских средств и их ролью в формировании платежного оборота. При постоянном кредитовании по специальным ссудным счетам и предоставлении платежных кредитов на оплату счетов поставщиков за товары и услуги погашение задолженности банку происходит путем зачисления выручки от реализации продукции на эти счета. Данный способ является наиболее эффективным при полном хозяйственном расчете, так как обеспечивает систематический возврат старых и предоставление новых ссуд.

При выдаче кредитов по простым ссудным счетам задолженность банку погашается посредством взносов собственных средств с расчетных счетов. Основная часть предприятий сферы материального производства кредитуется по таким счетам. Поэтому данному способу принадлежит значительная роль в организации платежей по возврату банковских ссуд.

Доведение плановых размеров кредита до учреждений банков и предприятий осуществляется с помощью лимитов и контрольных цифр кредитования. *Лимит кредитования* представляет собой предельную сумму денежных средств, которую учреждение банка имеет право выдать под конкретные объекты или производственные затраты. В отличие от лимитов *контрольные*

цифры кредитования — это подвижный плановый уровень задолженности по банковским ссудам. Эффект подвижности достигается путем предоставления прав низовым органам банка допускать превышение контрольных цифр кредитования в зависимости от хозяйственной ситуации. Превышение контрольных цифр придает кредиту характер гибкого инструмента управления заемной частью и всеми фондами оборотных средств предприятий и объединений. При постоянном превышении контрольных цифр из-за необоснованного привлечения заемных средств учреждения банка обязаны принять меры к ограничению кредитования и взысканию излишне предоставленных средств.

На основе приведенных элементов механизма кредитования в народном хозяйстве производится моделирование типовых методов предоставления банковских ссуд. Под *методом кредитования* следует понимать частный способ участия банковского кредита в кругообороте средств предприятий, связанный с особенностями выдачи и погашения ссуд. В настоящее время в банковской практике существуют два таких метода — кредитование по остатку и кредитование по обороту (товарообороту) материальных ценностей и затрат. Сравнительный анализ данных методов показывает, что они состоят из различных элементов механизма кредитования и по разному влияют на кругооборот фондов и платежный оборот.

Кредитование по остатку включает плановые компенсационные кредиты, предоставляемые по простым ссудным счетам под конкретный объект на одной из стадий кругооборота оборотных средств в пределах установленного лимита (например, под производственные запасы). При этом задолженность погашается с расчетного счета хозоргана.

Кредитование по обороту (товарообороту) производится с помощью платежных кредитов, выдаваемых по специальным ссудным счетам под совокупность объектов на всех стадиях кругооборота оборотных средств. При этом выручка от реализации продукции поступает на банковский ссудный счет.

Следовательно, первый метод используется для разового, а второй — для постоянного предоставления банковских ссуд, что существенно повышает его роль в организации кругооборота фондов и платежного оборота народного хозяйства. Разновидностью первого

метода является *кредитование по укрупненному объекту*, где используются такие элементы, как конкретный объект, простой ссудный счет и погашение задолженности посредством зачисления свободного остатка средств с расчетного на ссудный счет.

Введение укрупненного объекта означает начало перестройки механизма кредитования в направлении создания унифицированной модели для всего народного хозяйства. В перспективе при переходе к самофинансированию и полному хозяйственному расчету возможно создание модели на основе объединения расчетного и ссудного счетов, предоставления платежных кредитов на оплату счетов поставщиков за товары и услуги и погашения задолженности по предоставленным средствам путем зачисления реализационной выручки на объединенный счет. Особенно большое значение имеет модель кредитования для перехода экономистов и бухгалтеров банка на работу по системе АРМ, так как единый порядок планирования и выдачи кредитов создает условия для ограничения числа программ, вводимых в ЭВМ АСУ банков.

Глава III. ДЕНЕЖНЫЙ ОБОРОТ И КРЕДИТ

1. Денежный оборот и государственный кредит

В условиях производства и реализации продуктов труда как товаров формирование основных и оборотных фондов и оплата труда осуществляются с помощью денег. Поэтому кругооборот фондов социалистических предприятий и объединений начинается и завершается в денежной форме (Д—Т и Т′—Д′).

Кругооборот фондов государственных и кооперативных предприятий и денежный оборот народного хозяйства являются объективно необходимыми формами процесса воспроизводства, посредством которых государство планомерно управляет натурально-вещественными и стоимостными пропорциями общественного производства. Нарушение этих пропорций приводит к игнорированию требований закона денежного обращения, выпуску в оборот избыточной массы денег и потере ими роли главного стимулятора производительности труда и эффективности общественного производства.

Важнейшей особенностью кругооборота оборотных средств является его хозрасчетная организация, означающая, что он формируется предприятиями за счет их собственных средств. Денежные ресурсы, находящиеся в распоряжении предприятий как самостоятельных субъектов воспроизводства, передаются во временное пользование банкам на началах государственного кредита для совершения платежей, связанных с долговыми обязательствами по хозяйственно-финансовой деятельности. Это значит, что денежный оборот организуется на кредитных началах посредством движения денег внутрибанковского оборота по счетам предприятий и объединений в банках.

Первый шаг в области концентрации денежного оборота был предпринят в начале 20-х гг. после принятия СНК СССР декрета о единстве кассы, подписанного

В. И. Лениным. В соответствии с этим декретом все предприятия и организации обязаны хранить свои денежные средства на счетах в банках и производить наличноденежные операции и безналичные расчеты только по этим счетам.

Большинство отечественных экономистов связывает данный законодательный акт с общими действиями кредита, не выделяя его специфических видов. По этому поводу В. И. Рыбин пишет: «Распределительная функция означает, что кредит аккумулирует временно свободные, резервные и другие бездействующие ... средства, ... направляет их в интересах ... использования другими звеньями»[1]. При этом автор имеет в виду банковский кредит, благодаря которому деньги сначала сосредоточиваются на счетах в банке, а затем предоставляются заемщикам.

На самом деле движение денег банковского оборота связано с потоками, которые выходят за рамки банковского кредита. Первая часть данного движения представляет собой поток, идущий от хозяйственных звеньев, общественных организаций и населения в органы банков, включая сберегательные учреждения. Этот поток формируется на основе *государственного кредита*, т. е. предоставления денежных средств субъектами воспроизводственного процесса взаймы государству в лице органов его кредитной системы — банков. Вторая часть денежного оборота — движение денег из органов кредитной системы к хозяйственным звеньям и населению — формируется с помощью *банковского кредита*, или предоставления взаймы банковских ссуд различным субъектам воспроизводственного процесса.

Следовательно, хозяйственные звенья, общественные организации и население как самостоятельные субъекты воспроизводственного процесса организуют свой денежный оборот с помощью кредитной системы и ее главного звена — банков. Поэтому основные и оборотные фонды предприятий совершают свое движение не непосредственно, а в форме денег банковского оборота по соответствующим счетам в банке. При этом простые функции денег — меры стоимости, средства обращения, средства платежа — наполняются содержанием общественных фондов и денежного оборота, ор-

[1] Рыбин В. И. Кредит как экономическая категория социализма. М.: Мысль. — 1978. — С. 84.

ганизуемого на кредитных началах. В данное движение вовлекаются денежные средства трудящихся, образующиеся в результате создания необходимого и прибавочного продукта социалистического общества. Вовлечение этих средств происходит вследствие дискретности выплаты заработной платы и внесения налогов с населения в бюджет при постоянном поступлении денежной выручки от реализации товаров и услуг.

Движение денег банковского оборота осуществляется посредством механизма безналичных расчетов, который представляет собой совокупность организационно-экономических условий совершения бухгалтерских операций по счетам предприятий в банке. При безналичных расчетах деньги выполняют функцию средства платежа за отгруженные ценности и услуги. В этих расчетах участвуют огромная сумма денежных средств, отражающаяся на счетах предприятий и счетах межфилиальных оборотов (МФО) банков.

Помимо средств предприятий и хозяйственных организаций государственный кредит существует в форме денежных средств населения, вкладываемых в учреждения Сберегательного банка. В современной экономической литературе ряд работ посвящен сбережениям населения, их социально-экономической природе и причинам образования[1]. Однако кредитная природа сбережений трудящихся, находящихся в сберегательных банках, исследована недостаточно. Прежде всего отечественные экономисты не включают денежные средства населения в состав звеньев финансовой системы, ограничиваясь тем, что они отражаются в балансе денежных доходов и расходов населения и, следовательно, в сводном финансовом плане государства. Подобный методологический подход не дает возможности детально рассмотреть связь доходов населения с кредитным характером привлечения денежных средств в банки, что очень важно для выяснения организации денежного оборота на кредитных началах.

Помимо этого денежные доходы населения отражают самостоятельный процесс, содержание которого состоит в распределении части национального дохода, предназначенный для личного потребления. Посредством денежных доходов формируются главные элемен-

---

[1] См., например: Кашин Ю. И. Сбережения населения в СССР. М.: Финансы. — 1979.

ты социалистического образа жизни, характеризующие достигнутый уровень развития производительных сил. Кроме того, денежные доходы оказывают регулирующее воздействие на развитие экономики. На их основе формируется платежеспособный спрос на товары индивидуального потребления, стимулирующий рост продукции как первого, так и второго подразделений общественного производства. Приведенные аргументы позволяют выделить денежные доходы трудящихся в самостоятельное звено финансовой системы — финансы семей социалистического общества.

Одним из аспектов изучения денежных доходов населения является их деление на текущие кассовые резервы и отложенный спрос. Образование первых связано с ежедневными платежами по покупке продуктов питания, оплатой услуг сферы обслуживания населения. Применительно к методике планирования кассовых оборотов наличных денег, принятой в Госбанке СССР, их можно классифицировать как остатки денег на руках у населения в форме текущих оборотных касс. В таких кассах хранится резерв наличных денежных средств для совершения неотложных платежей, и по этому признаку они не отличаются от оборотных касс предприятий и организаций.

Образование отложенного спроса обусловлено накоплением денег для строительства жилых домов, покупки кооперативных квартир, легковых автомашин, совершения туристских поездок и т. д. Деление доходов населения на указанные части обусловлено как уровнем развития экономики, так и общественного сознания (чем выше эти уровни, тем бóльшая часть заработка используется для удовлетворения культурных запросов людей).

Подавляющая часть денежных накоплений населения хранится в сберегательном банке и принимает форму государственного кредита. Данный кредит можно охарактеризовать как задолженность государства населению в форме остатка денежных средств на лицевых счетах вкладчиков. Другим видом государственного кредита является задолженность государства населению по облигациям внутренних займов. В состав государственного кредита можно включить средства партийных, профсоюзных, комсомольских и других общественных организаций, которые находятся на их счетах в сберегательном банке.

Государственный кредит имеет большое значение для развития кредитной системы и ее главного звена — банков, поскольку с его помощью формируются ресурсы краткосрочного кредитования народного хозяйства. При этом все ресурсы объединяются в централизованный ссудный фонд государства, создаваемый для кредитования предприятий (объединений), отраслей народного хозяйства.

Признание государственного кредита в качестве источника денежных средств различных субъектов воспроизводственного процесса, находящихся во временном распоряжении банков, имеет большое значение для организации денежного оборота на кредитных началах. Если признать, что поток денег, направляющийся при кругообороте средств в учреждения банков, организуется с помощью государственного кредита, а поток денег, движущийся из банка в кругооборот средств предприятий, формируется посредством банковского кредита, то кредитный характер денежного оборота очевиден.

Организация денежного оборота на кредитных началах, т. е. мобилизация временно свободных денежных средств, их предоставление хозяйственным звеньям и обязательный возврат к исходному пункту движения, является объективно необходимым условием выпуска денег в строгом соответствии с потребностями воспроизводства. Это означает, что потребность в деньгах предприятий и объединений для расширения хозяйственно-финансовой деятельности должна удовлетворяться прежде всего за счет возврата в банк старых, т. е. ранее выпущенных в оборот денег, а не за счет печатания и выпуска новых денежных знаков. Вот почему в Основных положениях коренной перестройки управления экономикой указывается на необходимость «исключить использование эмиссии для кредитования, превратить кредит в орудие управления советским рублем»[1].

Ослабление притока средств и организации денежного оборота на кредитных началах означает нарушение требований закона денежного обращения и утрату деньгами стимулирующей роли в развитии экономики страны.

[1] Материалы Пленума Центрального Комитета КПСС. 25—26 июня 1987 г. М.: Политиздат. — 1987. — С. 100.

2. Кругооборот оборотных средств и банковский кредит

В условиях производства и обращения продуктов труда как товаров кругооборот оборотных средств завершается отчуждением произведенной стоимости и получением соответствующего денежного эквивалента за вычетом прибавочного продукта для нужд общества.

Во втором томе Капитала Маркс показал, что производство и обращение товаров представляют собой органическое единство взаимоисключающих противоположностей, постоянно переходящих друг в друга. Товарная форма стоимости (Т) переходит в денежную (Д), денежная — в товарную, образуя метаморфозы Т—Д и Д—Т. Развитие форм стоимости (от простой до денежной) и появление на рынке товаров всеобщего эквивалента означают, что ключом к началу движения товаров становятся деньги (Д—Т). Постоянное превращение денег в товары предполагает переход последних в деньги, в связи с чем смена денежной формы стоимости на товарную и товарной на денежную приобретает характер основы воспроизводственного процесса (Д—Т и Т—Д). На этом основывается кругооборот основных и оборотных средств социалистических предприятий и объединений в современных условиях хозяйствования.

Развивая марксистскую методологию анализа кругооборота капитала, советские экономисты пришли к выводу, что при социализме и его товарно-денежных отношениях кругооборот оборотных средств тоже проходит три стадии движения.

На первой стадии (Д—Т) происходит авансирование денежных средств в запасы сырья, материалов, топлива и других материальных ценностей, необходимых для процесса производства. При этом уровень запасов должен достигнуть минимальной величины, позволяющей начать производственный процесс. До передачи в производство ценности накапливаются на общезаводских складах и учитываются в составе производственных запасов.

На второй стадии (Т...П...Т′) накопленные материальные ценности поступают в производство, чтобы перенести свою стоимость на создаваемый продукт труда. Они перемещаются с общезаводских складов на склады цехов, после чего учитываются в составе незавершен-

ного производства. Результатом этой стадии является готовая продукция, предназначенная для реализации.

На третьей стадии (Д′—Т′) происходит реализация произведенной продукции, после чего кругооборот оборотных средств возобновляется, вновь приобретая денежную и товарную формы.

В современных условиях управление оборотными средствами осуществляется на основе их нормирования, путем установления частных и общего нормативов по группам материальных ценностей и затрат применительно к стадиям кругооборота средств. Методика исчисления нормативов предусматривает расчет интервалов между поставками отдельных видов ценностей, однодневного расхода по смете затрат на производство и других величин и является очень трудоемкой. Поэтому в экономической литературе высказываются рекомендации планировать оборотные средства с помощью установления относительных величин к объему плановых потребностей. В этом случае норматив по сырью и материалам может составить 15% их потребности на квартал, норматив по незавершенному производству — 20%, по готовой продукции — 10% и т. д. Подобная методика определения планового размера ценностей используется в хозяйственно-финансовой деятельности предприятий при кредитовании по укрупненному объекту. По всей вероятности, в перспективе она может найти применение в промышленности как главный способ расчета нормируемых активов.

Несмотря на установление частных и общего нормативов, кругооборот средств характеризуется постоянными отклонениями фактических остатков от плановых норм. Это объясняется неритмичностью производства, неравномерностью материально-технического снабжения, минимальными транзитными нормами доставки грузов и другими причинами. Размещение оборотных средств в плановых сверхнормативных запасах товарно-материальных ценностей вызывает потребность в заемных средствах, которая покрывается за счет банковского кредита.

Участие кредита в кругообороте средств начинается с первой стадии (Д—Т), где происходит авансирование денежных средств для создания запасов сырья и материалов, необходимых для выполнения плановых заданий. Как полагают некоторые экономисты, главным источником авансирования этих средств должны быть

собственные ресурсы предприятий. По их мнению, это наиболее полно отражает требования хозяйственного расчета и повышает ответственность предприятий за сохранность и эффективное использование собственных средств[1].

Другие считают, что авансирование кругооборота средств должно производиться за счет банковского кредита[2]. Главный аргумент в пользу данной точки зрения состоит в несовпадении ежедневных платежей по обязательствам хозяйственно-финансовой деятельности с выручкой от продажи товаров и оказания услуг. В результате в хозяйственном обороте возникает закономерный дефицит платежных средств.

Нам представляется, что правильность этой позиции полностью подтвердилась на практике. В сферах производства и обращения существует разветвленная сеть платежных кредитов банка, которые предоставляются по простым и специальным ссудным счетам на оплату расчетных документов поставщиков за материальные ценности и услуги. Выдача кредитов создает экономические условия для взаимоувязки индивидуальных кругооборотов средств и стимулирует непрерывность их оборота в воспроизводственном процессе. Это дает основание предположить, что данный кредит представляет собой один из наиболее важных видов банковских ссуд. После завершения перехода на самофинансирование и полный хозяйственный расчет на основе платежного кредита может быть построена унифицированная модель кредитования всего народного хозяйства страны.

В современных условиях основная часть банковских ссуд, отражаемых в кредитных планах банков, предоставляется под плановые сверхнормативные остатки товарно-материальных ценностей. Например, при кредитовании промышленных предприятий по укрупненному объекту банки принимают плановый запас в качестве расчетной величины, определяемой как разница между фактическими остатками и залежалыми ценностями. При этом рост остатков ценностей не должен превышать роста объема реализации продукции.

Достоверное определение планового запаса ценностей имеет большое значение как для хозяйственно-финансовой деятельности предприятий, так и для банков.

[1] См., например: Деньги и кредит. — 1976. — № 4. — С. 30.
[2] Деньги и кредит. — 1988. — № 7. — С. 33.

Последние используют этот показатель при планировании и выдаче ссуд под запасы материальных ценностей, устанавливая повышенные проценты по «тяжелым» (сверхплановым) остаткам материальных ценностей. Ошибочное исчисление этого запаса наносит ущерб экономическим интересам предприятий, так как приводит к уплате излишних процентных денег, уменьшающих прибыль и фонды экономического стимулирования.

Основная часть кредитуемых банком плановых ценностей состоит из производственных запасов, по которым в большинстве отраслей промышленности устанавливаются нормативы собственных оборотных средств. Увеличение нормативов, в связи с ростом объемов производства и реализации продукции, соответствует требованиям полного хозяйственного расчета. Оно заинтересовывает предприятия в получении прибыли, за счет которой финансируется прирост собственных средств. В одиннадцатой пятилетке подобная практика установления нормативов имелась в большинстве отраслей промышленности, относящихся к первому подразделению общественного производства. Постоянный рост нормативов характерен для отраслей топливно-энергетического комплекса, черной и цветной металлургии, машиностроения.

Внедрение полного хозяйственного расчета менее характерно для отраслей промышленности, входящих в состав второго подразделения. В шестидесятых годах в легкой и пищевой промышленности установлены постоянные нормативы оборотных средств и предоставлены банковские кредиты для их прироста в связи с увеличением объемов производства и реализации продукции в десятой и одиннадцатой пятилетках. Кредиты банка создали финансовые условия для непрерывности кругооборота оборотных средств, но существенно ослабли хозрасчетные стимулы к улучшению финансовых результатов производства.

Объединение сельского хозяйства и пищевой промышленности в единый производственный комплекс создает организационные условия для улучшения снабжения промышленных предприятий сырьем, его переработки и сбыта готовой продукции. В связи с этим в тринадцатой пятилетке следует финансировать прирост оборотных средств главным образом за счет внутренних резервов, внедряя хозрасчетный принцип самофинансирования производства.

Направление части прибыли предприятий и объединений в соответствии с их финансовыми планами для установления нормативов оборотных средств должно способствовать упорядочению сверхнормативных остатков товарно-материальных ценностей. В промышленности эти остатки являются главной причиной напряженности баланса материальных ресурсов, отклонения кругооборота средств от плановых норм и нарушений платежной дисциплины, включая возврат банковских ссуд. Кредитное стимулирование минимально необходимого уровня материальных ценностей осуществляется по линии повышения процента по ссудам, предоставляемым под сверхплановые остатки ценностей.

В экономической литературе неоднократно предлагалось усилить воздействие процента на экономические интересы предприятий посредством взимания процентных денег из фондов экономического стимулирования производства, в частности, из фонда материального поощрения. Эффективность такой меры подтверждается опытом социалистических стран—членов СЭВ, в частности, Румынии. В связи с этим, нам представляется целесообразным провести соответствующий эксперимент в промышленности нашей страны с учетом перевода ряда отраслей на полный хозяйственный расчет.

Одним из аспектов кредитного стимулирования кругооборота оборотных средств на производительной стадии является предоставление банковских ссуд под запасы незавершенного производства. В машиностроении на эти запасы приходится основная часть материальных ценностей, находящихся в хозрасчетном распоряжении предприятий и объединений.

В условиях научно-технического прогресса и изменения номенклатуры вырабатываемых изделий кредитование незавершенного производства приобретает особый характер. Это объясняется сдвигом структуры незавершенного производства и образованием сверхплановых остатков ценностей, связанных с аннулированием и приостановкой выполнения заказов из-за морального старения изделий. Такие ценности не включаются в плановые остатки и под них не предоставляются обычные плановые ссуды. Они кредитуются на особых условиях, в соответствии с кредитными соглашениями, исходя из повышенной процентной ставки (8%).

Образование «тяжелых» остатков незавершенного производства в условиях НТП, как правило, не связано

с недостатками в хозяйственно-финансовой деятельности. Поэтому уплата процентных денег по кредитам под такие ценности приводит к необоснованному уменьшению прибыли и фондов экономического стимулирования производства. Это отрицательно влияет на экономические интересы трудовых коллективов и внедрение новой техники. По нашему мнению, целесообразно ввести кредитование «тяжелых» ценностей применительно к другим кредитам, стимулирующим научно-технический прогресс. К таким кредитам относятся ссуды на расходы будущих периодов, на разработку новых видов машин и оборудования, по которым установлены пониженные проценты.

Одним из элементов себестоимости незавершенного производства и товарной продукции является заработная плата. В отраслях топливно-энергетического комплекса ее доля наиболее высока, в отраслях машиностроения — значительно ниже из-за больших сырьевых расходов. При внедрении антизатратной модели производства, основывающейся на гибких производственных системах (ГПС), доля заработной платы в себестоимости продукции имеет тенденцию к сокращению вследствие увеличения затрат основных фондов и роста амортизационных отчислений. При этом происходит абсолютный рост заработной платы, требующий государственного контроля.

В условиях товарного производства затраты живого труда должны возмещаться из выручки от реализации произведенной продукции. В этом состоит важнейшее требование хозяйственного расчета, предусматривающее самоокупаемость производства. Зависимость выплаты заработной платы от реализации товарной продукции является объективно необходимым условием стимулирования производительности труда. Между тем в промышленности укоренилась практика выдачи банковских ссуд на выплату заработной платы независимо от финансового состояния предприятий и объединений (кроме снятых с кредитования).

По своему экономическому содержанию эти ссуды связаны с возмещением затрат труда, произведенных на второй стадии кругооборота оборотных средств (Т...П...Т′). Как правило, кредитование таких ссуд не увязано с состоянием запасов материальных ценностей на этой и других стадиях кругооборота. В результате возникает постоянное перекредитование предприятий,

имеющих сверхнормативные остатки ценностей и затрат. Вместо мобилизации резервов производства они прибегают к заемным ресурсам банка. Поэтому внедрение антизатратной модели производства требует прекращения выдачи указанных ссуд при условии накопления ценностей, не используемых в обороте.

На заключительной стадии кругооборота оборотных средств (Т′—Д′), на стадии реализации товара, особое значение приобретает бесперебойная оплата произведенной продукции. Несмотря на предпосылки к прямым связям поставщиков и покупателей, реализация общественного продукта не происходит автоматически. Признание общественно необходимого труда, затраченного на производство отдельных видов товаров и всего общественного продукта, происходит в сферах обращения и потребления. Об этом свидетельствуют остатки товаров, пользующихся ограниченным спросом покупателей, на складах промышленных предприятий, а также оптовых и розничных торговых организаций. Следовательно, завершение кругооборота средств возможно только после реализации цены товара в деньгах, т. е. оплаты покупателями отгруженной продукции и поступления денежных средств на счета поставщиков в банке.

В условиях внедрения рыночных отношений поставщики и покупатели обязаны иметь комплексную информацию о потребностях и технических параметрах продаваемой продукции, осуществлять поставки в строгом соответствии с согласованной номенклатурой, обеспечивать надлежащее качество продаваемых изделий и их своевременную оплату. На этом основывается взаимный контроль рублем поставщиков и покупателей за результатами их хозяйственно-финансовой деятельности. В проведении такого контроля приоритет принадлежит покупателям. Это объясняется тем, что главными побудительными мотивами развития социалистической экономики выступают личный и производственный спрос. Формируя портфель заказов поставщиков в соответствии с рыночным спросом, покупатели создают наиболее благоприятный режим стимулирования их производственно-финансовой деятельности по сравнению с другими предприятиями.

Стимулирование хозяйственно-финансовой деятельности связано с использованием закона стоимости. При хозяйственной ситуации, когда передовые предприятия производят продукцию, пользующуюся повышенным

спросом покупателей, происходит отклонение цены от стоимости вверх. В результате возникает дополнительная прибыль, используемая для технического переоснащения производства. Если продукция не пользуется рыночным спросом, то происходит отклонение цены от стоимости вниз, что ограничивает масштабы хозяйственно-финансовой деятельности и создает экономические условия лишь для простого воспроизводства. Это означает, что ответственность за завершение кругооборота средств несут не банки, а поставщики и покупатели, заключившие хозяйственные договоры на поставку и оплату согласованной (заказанной) продукции. При этом поставщики осуществляют контроль за платежеспособностью покупателей путем своевременной отгрузки товаров по установленной номенклатуре, а покупатели — за выполнением заказов и соблюдением условий хозяйственных договоров посредством согласия на платеж.

Повышение экономической ответственности поставщиков и покупателей за своевременность отгрузки и оплаты товаров имеет большое значение для внедрения полного хозяйственного расчета, так как основано на безусловном соблюдении дисциплины поставок товарно-материальных ценностей и платежной дисциплины в народном хозяйстве страны.

3. Денежные доходы населения и потребительский кредит

В современной экономической литературе не представлены специальные работы, посвященные социалистическому образу жизни и его связи с денежными доходами и расходами населения. Однако экономическая политика партии и правительства нацелена на решение данной проблемы. Одно из направлений этой политики — удовлетворение потребностей членов общества в продуктах питания, другое — обеспечение населения обувью, одеждой и товарами длительного пользования и, наконец, третье — создание для советских людей надлежащих жилищных условий, включая отдельные квартиры в городах и индивидуальные дома в сельской местности.

При достигнутом уровне заработной платы накопления, необходимые для создания дорогостоящих усло-

вий жизни, могут быть созданы в течение 15—20 лет. Между тем потребность в таких жизненных благах возникает в период создания семей. Это является одной из важных причин существования потребительского кредита.

Комплексная перестройка идеологии, культуры и экономики нашего общества потребовала нового подхода к социалистическому образу жизни. Прежде всего это относится к наиболее актуальной проблеме жизни советских людей — возведению жилых строений. По решению XXVII съезда КПСС, введены потребительские кредиты для строительства индивидуальных жилых домов и садовых строений размером соответственно 20 и 5 тыс. руб. и сроками погашения 50 и 10 лет. По этим кредитам установлены льготные процентные ставки: при строительстве жилых домов в городах — 3%, на селе — 2% и на садовых участках — 0,5%. Особенно важно то, что сроки погашения кредитов, предназначенных для строительства жилых домов, установлены в расчете на поколения родителей и детей (50 лет). Это создает надежные, гарантированные условия для решения жилищной проблемы как за счет централизованных средств бюджета, так и за счет накоплений семей.

Товары длительного пользования продаются гражданам, проживающим на территории СССР, предприятиями государственной и кооперативной торговли. Перечень товаров, подлежащих продаже в кредит, устанавливается Советами Министров союзных республик. В перечень включаются товары по цене более 100 руб., имеющиеся в достаточном количестве в розничной торговой сети. Покупатели, приобретающие товары в кредит, оплачивают не менее 25% их стоимости. За товары стоимостью свыше 3 тыс. руб. вносится не менее 50% их цены.

Остальная часть стоимости товаров должна оплачиваться в срок от 6 месяцев до трех лет, а товаров стоимостью свыше 3 тыс. руб. — до четырех лет. По товарам, продаваемым в кредит, взимается в пользу торгующих организаций 2% годовых, в том числе по товарам стоимостью более 3 тыс. руб. — 3% от цены товара. Кредит погашается путем взноса покупателями очередного платежа в кассу торгующей организации, а также безналичных перечислений из заработной платы бухгалтериями предприятий и организаций.

После продажи товаров в кредит их стоимость отражается в статистической отчетности о выполнении государственного плана товарооборота, а выпадающая сумма оборотных средств компенсируется за счет краткосрочного банковского кредита, который погашается по мере взносов покупателей.

Социальная природа потребительского кредита связана с целями социалистического общества, провозглашенными в Программе КПСС, утвержденной XXVII съездом партии. Одна из таких целей состоит в том, чтобы неуклонно улучшать условия жизни и труда советских людей. В тринадцатой пятилетке роль потребительского кредита резко возрастает. Это обусловлено высокими темпами жилищного строительства в городах и селах на кооперативных началах, развитием садовых и дачных товариществ, а также прогрессом в автомобильной, радиотехнической, мебельной и других отраслях промышленности.

Важным ресурсом краткосрочного кредитования, мобилизуемым в кредитной системе, служат денежные сбережения населения, находящиеся в учреждениях сберегательного банка. Помимо этого в банке сосредоточиваются средства фондов социального, имущественного и личного страхования. В связи с постоянным улучшением благосостояния советских людей эти фонды имеют устойчивую тенденцию к росту, что обусловлено хозяйственным обзаведением, приобретением жилых строений, личного транспорта и т. д.

4. Кредитное распределение материальных и денежных средств

В ходе воспроизводства между предприятиями различных отраслей народного хозяйства возникают экономические отношения по поводу распределения материальных и денежных средств, необходимых для производства и обращения общественного продукта. Распределение происходит с участием банковских кредитов. Между тем в современных условиях хозяйствования главной формой такого распределения средств должен стать товарный (коммерческий) кредит, который продавцы предоставляют покупателям.

Коммерческий кредит существовал в нашей стране в период многоукладной экономики и перехода от капи-

тализма к социализму. Он унаследован от капиталистической экономики и наиболее полно соответствовал требованиям коммерческого расчета, основывающегося на товарном производстве и регулирующих действиях закона стоимости. Исходя из требований этого закона производство и сбыт продукции осуществлялись главным образом за счет собственных капиталов и предоставления продаваемой продукции в кредит.

Продажа готовой продукции в кредит обусловливалась поддержанием авансируемого капитала на уровне общественно необходимых норм, обеспечивающих конкурентоспособность на внутреннем и международном рынках. Организация кредитных отношений на основе коммерческого кредита предусматривала взаимную ответственность поставщиков и покупателей за завершение расчетов и кругооборота оборотных капиталов. Орудием коммерческого кредита служил вексель покупателя, который в назначенный срок предъявлялся к оплате, а при отсутствии средств подлежал бесспорному погашению по решению суда (протест векселей).

Коммерческое кредитование сопровождалось возрастанием роли банковского кредита, так как банки выдавали ссуды под векселя, что расширяло границы взаимного кредитования предприятий и компенсировало выпадающие из хозяйственного оборота капиталы. Коммерческое и вексельное кредитование позволяло поддерживать высокий уровень занятости и платежеспособности и подтвердило свою эффективность на практике. Во время НЭПа эти виды кредита активно использовались социалистическим государством для развития хозяйственной инициативы и восстановления народного хозяйства, разрушенного гражданской войной и иностранной военной интервенцией. В начале 30-х годов в нашей стране стала развиваться централизованная система управления экономикой. Коммерческое и вексельное кредитование противоречили этой системе и были отменены в ходе кредитной реформы 1930—1932 гг., вместо них введен был прямой банковский кредит, который продолжает оставаться главным видом кредита до настоящего времени.

На первом этапе кредитной реформы в социалистическом секторе экономики возник подрыв основ хозяйственного расчета. В постановлении СНК СССР от 20 марта 1931 г. об изменении в системе кредитования, укреплении кредитной работы и обеспечении хозрасчета

во всех хозорганах отмечалось, что произошло нарушение принципов хозрасчета, ослабление внимания к финансовой работе и финансовой дисциплине в хозорганизациях. Данный подрыв был обусловлен автоматизмом в кредитовании и расчетах, что выражалось в оплате банками отгруженной продукции с включением ее в объем реализации. Автоматизм был признан извращением в проведении кредитной реформы и ликвидирован. Отмена автоматизма предполагала перевод социалистических предприятий на самоокупаемость и восстановление хозяйственного расчета. Однако решить эту задачу с помощью прямого банковского кредита не удалось до настоящего времени.

Как показал опыт развития социалистической экономики, сложившаяся в послереформенный период система банковского кредитования пришла в противоречие с основами хозяйственного расчета и действиями хозрасчетных стимулов в области самофинансирования производства. Во-первых, авансирование кругооборота средств для создания запасов ценностей осуществляется независимо от выполнения плана до тех пор, пока предприятие не будет полностью или частично снято с кредитования за плохую работу. Во-вторых, банковские кредиты беспрепятственно выдаются на выплату заработной платы при наличии сверхплановых остатков на всех стадиях кругооборота средств, что подрывает основы материальной заинтересованности производственных коллективов в достижении оптимальных результатов производства и рациональном использовании собственных оборотных средств. В-третьих, кредит под расчетные документы участвует в промежуточной реализации готовой продукции и подрывает хозрасчетную ответственность поставщиков за получение средств от покупателей, так как поступает до получения платежа за отгруженные ценности. В результате за счет банковского кредита в кругообороте средств предприятий создается искусственная денежная оболочка, которая оторвана от реальной денежной выручки и противоречит действиям закона стоимости, требующим соблюдения общественно необходимых затрат труда на производство. Вот почему введение коммерческого кредита представляет собой важный этап перевода поставщиков и покупателей на взаимный контроль рублем за соблюдением договоров на поставку продукции и оплатой отгруженных ценностей.

Объективные экономические условия для взаимного кредитования предприятий связаны с тем, что у поставщиков происходит высвобождение произведенной продукции, а у покупателей — образование потребности в высвободившихся ценностях. При этом потребность в материальных ценностях, как правило, не совпадает с образованием резерва платежных средств для их оплаты, вследствие чего они должны продаваться в кредит, или с отсрочкой платежа.

Главная причина несовпадения времени высвобождения материальных ресурсов у поставщиков и их оплаты покупателями состоит в различной скорости индивидуальных кругооборотов оборотных средств в отдельных отраслях народного хозяйства. Данное различие зависит от сфер воспроизводства, технологических особенностей производства, сезонности, удаленности поставщиков от покупателей, условий транспортировки готовой продукции.

Важной сферой воспроизводственного процесса выступает производство материальных благ. Сфера материального производства представлена отраслями топливно-энергетического и сырьевого комплексов, черной и цветной металлургии, машиностроения и металлообработки и др. Равномерная отгрузка продукции этих отраслей и ее потребление в большинстве отраслей народного хозяйства создают благоприятные условия для развития товарного кредитования и повышения ответственности покупателей за своевременную оплату и эффективное использование поставляемых ценностей. При этом предприятия топливно-энергетического и сырьевого комплексов имеют наиболее благоприятные возможности для воздействия на неаккуратных плательщиков, так как их продукция пользуется повышенным спросом и при необходимости они могут обратиться к другим покупателям.

Аналогичная хозяйственная ситуация складывается в черной и цветной металлургии. В этих отраслях сроки кредитования зависят от времени переработки получаемого металла машиностроительными предприятиями и поступления выручки от реализации их продукции покупателям. Наиболее длительный производственный цикл характерен для отраслей обрабатывающей промышленности, включая машиностроение и металлообработку с индивидуальным и мелкосерийным производством. В условиях длительного рабочего периода с непрерывным

иарастанием затрат незавершеиного производства поставки комплектующих нзделий, узлов и других цеиностей машииостроительным объедниениям могут осуществляться только иа кредитиых иачалах.

Наибольшие трудиости в обеспечении иепрерывности кругооборота оборотиых средств возиикают в отраслях иародного хозяйства с сезоииым характером производства. Сезоиность проявляется в колебаииях размеров оборотных средств в период производства, заготовки и переработки сельскохозяйствеииой продукции, в связи с чем в этих отраслях возиикает острая потребность в дополиительном привлечеиии материальных средств поставщиков. Например, в растеииеводстве кругооборот оборотиых средств происходит только одии раз в году, что объясияется спецификой большинства почвеиио-климатическнх зои страны. В результате происходит систематическое иарастаиие затрат иезавершеииого производства, связаиных с проведеиием посевиых работ, обработкой посевиых площадей, уборкой урожая, траиспортировкой и продажей сельскохозяйствеииой продукции и т. д. Такие затраты возмещаются только в коице хозяйствеииого периода, после продажи продукции государству и завершеиия кругооборота средств. Поэтому поставка совхозам и колхозам горючесмазочиых материалов, запасиых частей для ремоита сельскохозяйствеииой техники может осуществляться промышлеиными предприятнями только иа кредитиых иачалах. Предельиый срок креднтоваиия должеи быть связаи с поступлеиием выручки от продажи сельскохозяйствеииой продукции заготовительным оргаиизациям, разиичиой торговле и иа колхозиых рынках.

На предприятиях легкой и пищевой промышлеииости, перерабатывающих сельскохозяйственное сырье, создаются сезоиные запасы сырья, обеспечивающие потребности производства до урожая будущего года. Нормативы собствеииых оборотиых средств здесь, как правило, обеспечивают создаиие плановых запасов только по нормнруемым активам второго порядка (вспомогательиые материалы, топливо, тара, запасиые части для ремоитов). В связн с этим запасы сырья могут создаваться лишь в порядке поставок иа кредитиых иачалах с погашеиием задолжеииости по мере переработки ценностей и реалнзации готовой продукции.

Фактор сезоиности воздействует ие только на кругооборот средств отраслей народиого хозяйства, относя-

щнхся к сфере материальиого производства, ио и иа отрасли сферы обращення. Для последиих характеры двухстадийиая формула кругооборота средств и отиосительно быстрая оборачиваемость ресурсов, что связаио с продажей товаров каждодиевиого спроса.

В матернально-техинческом сиабжеиии, оптовой и розничиой торговле создаются временные запасы товаров, включая товары досрочиого завоза в отдаленые районы и товары весеиие-летнего и осеиие-зимиего ассортимеита во всех звеньях торговой сети. В период создаиия запасов таких товаров у органов сиабжеиия и торгующих оргаиизаций возиикает дополиительиая потребиость в оборотиых фоидах, которая может быть удовлетвореиа только за счет поставки цеииостей в кредит промышлеииыми предприятиями.

Возложеиие хозрасчетиой ответствеииости за своевремеиииость совершения платежа по отгружеииым цеииостям иа покупателя должио сопровождаться введеиием особых условий погашения долга по предоставлеииым кредитам. При иаступлении срока платежа сумма долга должиа в бесспориом порядке списываться со счета плательщика в банке, а при отсутствии средств перечисляться со счета вышестоящего хозяйствениого звеиа, обязаииого выступать гараитом кредитиой сделки.

Виедреиие товарного кредита озиачает перевод кредитиых связей банков с предпрятиями и объедииеииями на рельсы равиоправиого коммерческого партиерства. В этих условиях перед учреждениями баиков открывается перспектива предоставлеиия деиежиых ссуд только фииаисово устойчивым, высокореитабельиым хозяйствам. Кредитные отиошеиия с такими предприятиями озиачают не только стимулироваиие хозяйствеиио-фннансовой деятельиости иа уровие расширеииого воспроизводства. Они создают возможиость обеспечеиия возврата предоставлеииых ссуд за счет выручки от реализации продукции, способствуют повышению ликвидиости баиковских активов и ограиичивают выпуск платежиых средств действительиыми потребностями хозяйствеииого оборота.

Глава IV. КОНТРОЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ РАБОТА БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕСТРОЙКИ

1. Банковский контроль за хозяйственно-финансовой деятельностью предприятий

Банковскнй контроль за кругооборотом оборотных средств и хозяйственио-финансовой деятельиостью предприятий основывается иа обязательном соблюдении прницнпа возвратиости предоставлеиных ссуд. Важиейшая особенность баиковского контроля состоит в том, что ои связаи с обеспечеиием экоиомическнх нитересов Государствеииого баика как цеитрального эмиссионного института страны. Основа этих интересов заключается в том, что выпущеииые в оборот деиежные средства должны возвращаться в банковские оргаиы, осуществляющие кредитоваиие, безиаличные расчеты и кассовое обслужнвание народного хозяйства. При нарушеиии принципа возвратиости н оборотного притока денежных средств предоставление ссуд иачииает прнобретать характер безвозвратиого фииаисировання. В сложившихся условиях выпуск в оборот деиежных средств стаиовится источииком покрытия убытков н тяжелых активов хозяйства, что противоречнт закономерному характеру эмнсснн денег для обеспечеиия реализации прибавочиого продукта и расширеиного воспроизводства. Вот почему баикн заннтересованы в стабильных показателях хозяйствеиио-фииансовой деятельиостн предприятий н объеднненнй.

Состояние хозяйствеиио-фииансовой деятельиости предприятий и объедииеиий характеризуется двумя группами показателей. Первая группа включает показателн, связаиные с оцеикой работы предприятий (иоменклатура, объем производства продукции, производительность труда и др.). Вторая группа показателей служит источииком иинформацнн о результатах фииаисовой деятельиости предприятий (иакоплеиия, состояиие оборотиых средств, своевремеиность платежей по счетам поставщиков, в бюджет и баикн).

Для банковскнх органов ианбольшнй ннтерес представляет последняя группа, поскольку от ее показателей завнснт своевременность возврата банковскнх ссуд.

В условнях внедреиня самофинаиснровання н полного хозяйственного расчета воздействне банков на хозяйственно-фннансовую деятельиость предпрнятнй пронсходнт посредством процентных ставок н ограннчення предоставлення иовых кредитов.

Банкамн нашей страны накоплен большой опыт нспользоваиия процентных ставок для решения задач кредитиой полнтикн. Эта полнтнка отвечала особенностям разлнчных этапов построення матернально-технической базы соцнализма. Днффереицнацня процентных ставок получнла дальнейшее развитне во время перестройкн банковской снстемы, в ходе которой право иа устаиовлеиие шкалы процеитных ставок было передано Госбаику СССР. В соответствин с Правнламн кредитовання матернальных ценностей н пронзводствеиных затрат, утвержденнымн 30 октября 1987 г. Госбанком СССР, измененне процентных ставок разрешеио в размере 50%.

Аналнз показывает, что современиая практнка прнменеиия процентных ставок нмеет ряд недостатков. Первый нз ннх состонт в том, что прн выявленнн групп хорошо н плохо работающнх предприятий банковскне оргаиы прежде всего используют право понижать процент для хорошо работающнх предпрнятнй. В отношеннн плохо работающнх предприятнй повышенне процентных ставок, как правнло, не применяется. Напрнмер, Карагандннское швейное объедннение Мнннстерства местной промышленностн Казахской ССР имело на 1 апреля 1988 г. остаток непроданной продукцнн в сумме 711 тыс. руб., что более чем вдвое превышало установленный норматив по готовым нзделням. Этот остаток образовался нз-за снстематнческого пронзводства мужского н женского платья, не пользующегося спросом покупателей. Однако Кнровское отделенне Жнлсоцбанка не повыснло процентные ставкн по предоставлеиным ссудам иа 50%[1]. Подобные прнмеры характерны для работы большннства отделеннй банков, кредитующнх промышленные предпрнятия.

Второй недостаток прнменеиня процентных ставок связан с тем, что уплата процентных деиег при повыше-

[1] Деньги и кредит. — 1988. — № 7. — С. 49.

нии уровня процента происходит только за счет прибыли. При этом в финансовых планах предприятий и объединений предусматривается внесение платы только за использование плановых кредитов. В случаях, когда кредитные отношения выходят за рамки плана, уплата процентных денег производится от фактически полученной массы прибыли. Совершенно очевидно, что действующий порядок уплаты процентных денег не стимулирует ответственности предприятий за соблюдение основ хозяйственного расчета.

В годы застойной экономики большинство предприятий встало на путь создания страховых запасов дефицитного оборудования, сырья, материалов и топлива, которые при необходимости обменивались на другие виды ценностей, требующихся для выполнения плановых заданий. На отдельных предприятиях машиностроения такие запасы составляли до 40% установленных нормативов оборотных средств. При кредитовании этих запасов, на наш взгляд, целесообразно производить уплату процентных денег за счет ФРПНТ и ФМП, а не за счет прибыли. Подобная мера должна способствовать повышению ответственности за сверхплановые запасы ценностей и банковские кредиты, привлекаемые для образования таких ценностей.

Вторая форма банковского воздействия на хозяйственно-финансовую деятельность в процессе кредитования — ограничение и прекращение выдачи ссуд. В условиях нарушений основ хозяйственного расчета, переполнения денежного оборота платежными средствами ограничение кредитования плохо работающих предприятий является закономерным элементом кредитной политики банков. Кредитная рестрикция позволяет не только внедрять принцип возвратности, но и воздействовать на устранение недостатков в работе предприятий и хозяйственных организаций. В этом аспекте банковский контроль можно рассматривать как один из видов государственного контроля за производством и обращением совокупного общественного продукта, на что указывает подавляющее большинство отечественных экономистов.

Наряду с этим ограничение и снятие с кредитования являются крайними мерами воздействия, поскольку банковские ссуды перестают участвовать в кругообороте средств и стимулировать хозяйственно-финансовую деятельность предприятий. Как правило, указанные

меры применяются при низком уровне хозяйствования, частичном применении принципов хозяйственного расчета, неудовлетворительном выполнении планов по накоплениям, утрате собственных оборотных средств и возникновении хронической просроченной задолженности по ссудам банков (более 30 дней).

В условиях самоокупаемости, самофинансирования и полного хозяйственного расчета частичное и полное снятие с кредитования применяется в отношении 60% промышленных предприятий, не выполняющих плановых заданий. При этом полностью снимается с кредитования более 80% хозорганов, систематически задерживающих возврат плановых ссуд.

Одна из наиболее сложных проблем полного хозяйственного расчета — внедрение достижений научно-технического прогресса и современной технологии производства для выработки продукции, пользующейся рыночным спросом. Переориентация производства на удовлетворение рыночного спроса — единственный путь повышения рентабельности и расширения масштабов хозяйственно-финансовой деятельности. Между тем основная часть предприятий продолжает планировать производство не по заказам покупателей, а по темпам прироста валовой и товарной продукции. В результате при увеличении объемов производства и фондоемкости производимых изделий нарастает неудовлетворенность рыночного спроса на современные товары.

Оторванность производства от потребления является главной причиной выработки морально устаревшей продукции и низкой рентабельности предприятий. Это объясняется тем, что современные цены, обеспечивающие рентабельность на уровне расширенного воспроизводства, можно устанавливать только на продукцию с высоким рыночным спросом. В результате в промышленности страны с убытками работает каждое шестое предприятие и объединение. При этом по промышленности, подведомственной Советам Министров союзных республик, доля таких предприятий еще выше. Например, в РСФСР она составляет 17%, в Грузии и Таджикистане — 16%, в Азербайджане — 21% и т. д.[1]

Особенно велико число убыточных хозяйств в системе Госагропрома СССР, где «концы с концами» не

[1] Деньги и кредит. — 1988. — № 11. — С. 7.

сводят около 70% предприятий (включая колхозы и совхозы). Например, в I квартале 1988 г. более 170 предприятий Госагропрома Грузинской ССР вместо плановой прибыли в сумме 1,8 млн. руб. допустили убытки в размере 17 млн. руб.[1]. Главная причина убыточной и низкорентабельной деятельности предприятий этой отрасли — медленное внедрение современных форм управления и прогрессивной технологии производства. Достаточно напомнить, что на большинстве предприятий такой отрасли как животноводство доля ручного труда составляет около 75% всех затрат.

Неудовлетворительное финансовое состояние в большинстве отраслей народного хозяйства отражается на размерах собственных оборотных средств, обеспечивающих выполнение плановых заданий. В конце I квартала 1988 г. недостаток собственных оборотных средств в целом по народному хозяйству составил 21,6% к установленным нормативам. По сравнению с соответствующей датой 1987 г. недостаток средств увеличился по предприятиям Минудобрений, Минсельхозмаша, Минводхоза, Миннефтегазстроя и других министерств. При этом в РСФСР утрачено почти 50% оборотных средств, в Узбекистане — 40%, в Грузии — 30% и т. д.[2]

Банковские органы применяют в отношении плохо работающих предприятий частичное и полное снятие с кредитования и кредитование под гарантию вышестоящего хозяйственного звена в сумме недостатка собственных оборотных средств. Во всех случаях предприятиями и их вышестоящими органами принимаются меры к упорядочению и возмещению недостатка собственных средств. Осуществить эти меры значительно проще, чем устранить глубинные причины убыточности и низкой рентабельности, т. е. внедрить новую технологию производства, занять конкурентоспособное место на рынке и т. д. В результате по 50% плохо работающих хозорганов отмена санкций и восстановление за общий порядок кредитования происходит после доведения собственных средств до планового уровня. Этому содействует создание фондов вышестоящих организаций и предоставление банковских ссуд для формирования таких фондов.

---

[1] Деньги и кредит. — 1988. — № 11. — С. 7.
[2] Там же.

В соответствни с постановленнем ЦК КПСС н Совета Мнннстров СССР от 17 июля 1987 г. «О совершенствованнн снстемы банков в стране н усилении нх воздействня на повышенне эффектнвностн экономнкн» банковскнм органам предоставлено право объявлять плохо работающие предпрнятня неплатежеспособными. Местные органы банков прнннмают подобные решення, если предпрнятня н хозяйственные органнзацни снстематнческн (несколько кварталов подряд) допускают убыткн, нарушення расчетов с поставщнкамн, бюджетом и банкамн. Хозорган лншается всех банковскнх ссуд, что доводнтся до сведення поставщнков с целью решення вопроса о дальнейших поставках товарно-матерनальных ценностей.

На 1 ноября 1988 г. объявлено неплатежеспособнымн 200 предпрнятнй снстемы Госагропрома СССР. Большннство предприятнй-банкротов не имеет перспективного плана экономнческого н соцнального развнтия н специализацнн производства. Финансовое состоянне нх характернзуется убыткамн, ннзкой рентабельностью, утратой собственных оборотных средств н снстематнческнмн неплатежамн по ссудам банка. Напрнмер, в тяжелом фннансовом положеннн находятся хозяйства Одесского областного агропромышленного объедннення. В 127 хозяйствах этого объедннення почти весь валовой денежный доход от продажн продукцнн нспользуется для денежной оплаты труда колхозников, прнчем в несколькнх хозяйствах расходы на оплату труда в 1,3—2,5 раза превышают валовой доход. Потребнтельский подход такнх хозяйств к производственно-фннансовой деятельности и формнрованню фонда оплаты труда не позволяет организовать хозяйственный расчет на уровне расшнренного воспронзводства. Неделнмых фондов, предназначенных для денежного авансирования воспронзводства основных фондов, в такнх хозяйствах практнческн не существует[1]. Банковскне органы ставят вопросы о переводе неплатежеспособных хозяйств на арендный подряд и внедренин в нх деятельность элементов хозяйственного расчета. Многне нз таких хозорганов лнквндируются путем слняння с экономическн крепкнмн, рентабельными предпрнятнями, имеющнмн опыт современного ведення пронзводственно-фннансовой деятельностн на основе полного хозяйственного расчета.

[1] Правда. — 1988. — 28 ноябр.

Активная кредитная политика Госбанка СССР и отраслевых коммерческих банков, включая кредитную рестрикцию, ограничение и прекращение выдачи ссуд, не в состоянии заменить хозрасчетные стимулы производственно-финансовой деятельности предприятий и объединений. Именно эти стимулы обусловливают роль личной и коллективной хозяйственной инициативы в перестройке производства применительно к потребностям современной социалистической экономики. Поэтому применение банковских санкций способствует повышению эффективности хозяйственно-финансовой деятельности и общественного производства в той мере, в какой внедряются новые методы хозяйствования, самофинансирование и полный хозяйственный расчет.

В этих условиях позволителен вывод о том, что местные хозяйственные органы не используют очевидных преимуществ нового хозяйственного механизма в звене планирования для развития хозяйственной инициативы, производства современной продукции, удовлетворения рыночного спроса и приумножения прибыли предприятий.

2. Экономическая работа банков на основе кредитных соглашений

Внедрение самофинансирования и полного хозяйственного расчета в производственно-финансовую деятельность предприятий, а коммерческого расчета — в деятельность банковских органов позволило перевести организацию кредитных отношений на основу кредитных соглашений. Подобно хозяйственному договору кредитные соглашения служат правовой основой управления кредитно-расчетными отношениями предприятий с местными органами банков. Значение таких соглашений заключается в том, что они позволяют организовывать экономические отношения субъектов кредитных сделок как равноправных партнеров, имеющих общие экономические интересы по достижению максимального эффекта от кредитуемых хозяйственных акций. В этом состоит демократизация кредитного процесса социалистического общества. В условиях действий закона стоимости указанный эффект измеряется прибылью, которую можно рассматривать как интегрированный показатель эффективности хозяй-

ственно-финансовой и коммерческой деятельности предприятий и банков. В прибыли выражается степень удовлетворения экономических интересов трудовых коллективов хозяйственных и банковских органов.

Главная цель кредитных соглашений — определить взаимные обязанности и права участников кредитного процесса (планирования, предоставления, использования и возврата банковских ссуд). Первые стадии кредитного процесса (планирование и предоставление ссуд) связаны с обязанностями и правами банка, а вторые (использование и возврат) — предприятий и объединений.

Кредитные соглашения позволяют поднять организацию кредитно-расчетных отношений на качественно новый уровень. Они означают добровольное принятие договаривающимися сторонами взаимных обязательств, от выполнения которых зависят эффективность хозяйственных акций, образование прибыли и удовлетворение экономических интересов партнеров кредитного процесса. В этих условиях административное регулирование кредитных отношений на основе методических указаний банков заменяется действием экономических стимулов. Прежде всего это относится к применению банковских санкций, включая полное и частичное снятие с кредитования. До введения практики заключения кредитных соглашений данные санкции обычно рассматривались предприятиями и объединениями как волевые действия руководителей банков, не учитывающие сложностей хозяйственной конъюнктуры и объективных причин плохой работы. В новых условиях подобные меры воздействия представляются как законные действия банковских органов по обеспечению главного принципа кредитования — обязательной возвратности банковских ссуд.

Заключение кредитных соглашений в отделениях банков основывается на совместном анализе результатов хозяйственно-финансовой деятельности, углубленном изучении кредитных ресурсов отделений банков. В ходе этой работы проводятся заседания Советов директоров предприятий, Советов трудовых коллективов, конференции по экономическому развитию, дискуссии в местной печати и т. д. В договорах находят отражение предполагаемые объемы краткосрочных и долгосрочных ссуд, регулирование размеров просроченных, отсроченных и необеспеченных кредитов, порядок погашения задолженности при возникновении недостатка

собственных оборотных средств н др. Для этого хозоргаиы представляют в обслуживающие учреждеиия банков годовые расчеты кредитных вложений с распределеиием по кварталам. Расчеты производятся иа основе плаиа двнжеиня креднтуемых товарио-материальиых цеиностей.

Кредитиые соглашеиия заключаются со всеми крупиыми предприятиями и объедииениями, иаходящнмися в зоие деятельиости отделения баика. Передовые отделения проводят работу по ограннчеиию кредитоваиня низкорентабельных хозяйств, убеждая нх в использовании внутреиних резервов вместо заемиых оборотиых средств (снижеине сверхплановых запасов цеииостей, восстановлеиие оборотиых средств, иммобилизоваиных в капитальиые затраты, н т. д.). Остатки их денежиых средств иа расчетиых счетах отражаются иа балаисе баика как ресурс краткосрочого кредитоваиия хозяйства. Миогие предприятия добровольио прииимают обязательства эффективио использовать в хозяйствеиином обороте и увеличивать размеры собствеиных средств.

Для каждого предприятия или объедииеиия, с которыми заключены кредитиые соглашеиия, открывается «Кредитиое дело». Оио включает: кредитиый договор; расчет плаиового размера кредита иа год (кредитная заявка); гараитийное письмо иа случай возиикновеиия иедостатка собствеиных оборотиых средств и продолжеиия кредитоваиия хозоргаиа; квартальиые балансы и оперативиые бухгалтерские сведеиия об остатках обеспечеиия; распоряжеиия кредитиого отдела иа выдачу и погашеиие ссуд; расчеты экоиомической эффективиости по долгосрочиым ссудам; выписки из фииансового плана; протоколы совещаиий по фииансовому состоянию; платежные календари и другие документы для кредитоваиия н расчетов.

Особым разделом кредитиого соглашеиия являются условия повышения или понижения иа 50% ставок по банковским креднтам в зависимостн от достигиутых результатов хозяйствеино-фннансовой деятельиостн. В состав показателей, характеризующих эту деятельиость, входят: состояиие собствеиных оборотиых средств и погашеиие задолжеииости по раиее предоставлеииым ссудам. Решеиие об измеиеиии уровня процеитиых ставок прииимается по итогам работы за квартал на совещании с представителями хозоргаиов. Поэтому повышеиие процеитиых ставок при иеэффективиом нс-

пользоваиии ссуд иельзя рассматривать как одиостороиию меру баика, направлеииую иа удовлетвореиие его экономических иитересов в ущерб иитересам трудовых коллективов предприятий и объедииеиий.

Аиализ работы местиых оргаиов баиков и предприятий показывает, что в ходе выполиеиия кредитиых обязательств удается достигнуть улучшения хозяйствеииой деятельиости и фииаисового состояиия кредитуемых хозяйств. На ряде промышлеииых предприятий прияты меры к замеие устаревшего техиологического оборудования, улучшеио распределеиие средств фоидов развития производства, иауки и техиики (ФРПНТ) и фоидов социальиого развития (ФСР). Например, расчеты Мытищииского машииостроительиого завода показали, что степень изиоса осиовиых фоидов составляет 55% и для их обиовлеиия ежегодио требуются бывшие капитальиые вложеиия. Первоиачальио капитальиые вложеиия иа 1988 г. планировались иа расширеиие производства в размере 15,1 мли. руб., на техиическое перевооружеиие — 5,8 мли. и жилищиое строительство — 3,4 мли. руб. По иастояиию отделеиия Промстройбаика капитальиые вложеиия иа иовое строительство были сокращеиы до 5,9 млн. руб., иа техиическое перевооружение — до 3,96 мли. (в том числе 2,77 мли. руб. за счет кредита баика) и иа жилищиое строительство — до 1,7 мли. (в том числе 1,1 мли. руб. за счет кредита баика)[1]. Сокращеиие капитальиых вложеиий и оказаиие фииаисовой помощи вышестоящей оргаиизацией позволило возвратить отсрочеииые ссуды, обеспечить прирост собствеииых оборотиых средств и возместить перерасходы фоидов экоиомического стимулироваиия за 1986 — 1987 гг. Одиако при этом ие удалось сохраиить темпы техиического переосиащеиия завода, иамечеииые Советом трудового коллектива. В кредитном договоре следовало предусмотреть неизмеииый иорматив собствеииых средств, мобилизацию сверхплаиовых запасов цеиностей и выделеиие иеобходимых ресурсов для предоставлеиия ссуд на техиическое перевооружеиие предприятия. Подобиое фииаисовое и кредитиое плаиироваиие существует в ГДР и подтверждает высокую эффективность. Оио преследует цель использовать прибыль для стимулироваиия иаучио-техиического прогресса и виедреиия иовой техиологии производства това-

[1] Деиьги и кредит. — 1988. — № 6. — С. 43.

ров, пользующихся повышеииым рыночным спросом.

На первом этапе перестройки баиковской системы с помощью кредитиых соглашеиий не удалось привести в соответствие хозяйствеииый и кредитиый механизмы. Это достигнуто лишь по отдельиым стороиам текущей производствеиио-фииаисовой и коммерческой деятельиости предприятий и баиков.

В целях комплексиой реоргаиизации хозяйствеииого и кредитиого мехаиизмов с учетом Осиовиых положеиий кореиной перестройки управлеиий экоиомикой, утвержденых июиьским (1987 г.) Плеиумом ЦК КПСС, целесообразио произвести переориеитацию экоиомической работы хозяйства и баика для удовлетвореиия рыночиого спроса иа современиые средства производства и товары иародиого потребления. Эта работа должиа осиовываться иа совместиой разработке перспективиых (пятилетиих) и текущих (годовых) плаиов экоиомического и социальиого развития предприятий. Составлеиие таких плаиов имеет решающее зиачеиие для переориеитации производства иа удовлетвореиие потребиостей рыика, обеспечеиия необходимых пропорций первого и второго подразделеиий обществеииого производства и сбалаисироваиия деиежиых доходов и расходов иаселеиия. В иастоящее время такие плаиы имеются только у половииы промышлеииых предприятий страиы.

Разработка плаиов должиа осиовываться иа изучении коиъюиктуры спроса и предложеиия, степеии удовлетвореиия личиых и производствеииых потребиостей, современиой техиологии производства продукции, пользующейся повышеииым спросом. В связи с этим в аиализ хозяйствеиио-фииаисовой деятельиости предприятий целесообразио, на иаш взгляд, включить такие показатели, как «Продукция современиого спроса» и «Степеиь удовлетвореиия спроса на производимую продукцию». Расчеты этих показателей ведутся в эксперимеитальиом порядке только по предприятиям и объедииеииям отдельных отраслей промышлеииости (иапример, степеиь удовлетвореиия потребиости предприятий легкой промышлеииости в ткацких стаиках-автоматах, автомобильиой промышлеииости — в пластмассовых и резиио-техиических изделиях).

Главиое звеио перспективиых плаиов — виедреиие современиой техиологии производства промышлеииой продукции, по которой не удовлетворяется рыиочиый спрос. Виедрение такой техиологии — осиова развития

личной и коллективной хозяйственной инициативы, определяющей эффективность общественного производства. В настоящее время большинство предприятий, не перешедших на самопланирование производственно-финансовой деятельности, не в состоянии обеспечить внедрение современной технологии производства. Они пассивно ждут нарядов Госплана СССР и Комитета материально-технического снабжения на поставку соответствующего оборудования вместо того, чтобы активно размещать заказы на его производство на передовых объединениях машиностроительного комплекса, включая оборонные отрасли.

Особенно большое значение для перестройки хозяйственного механизма в звене планирования имеет совместное составление предприятиями и банковскими органами финансовых и кредитных планов. В условиях составления народнохозяйственного плана по схеме «снизу вверх» с применением метода «портфель заказов» такое планирование позволяет обеспечить расширение производства необходимыми денежными ресурсами. В результате прибыль хозяйства и фонды экономического стимулирования производства дополняются банковскими ссудами, создающими финансовые условия развития хозяйственной инициативы.

Перестройка планирования с ориентацией на удовлетворение общесоюзного рыночного спроса имеет огромное значение для развития такой отстающей отрасли народного хозяйства, как сельское хозяйство. Удовлетворение потребности населения в продукции животноводства продолжает оставаться неполным. Банковские органы способны оказать квалифицированные услуги в области экономической оценки сельскохозяйственных угодий, структуры посевных площадей, выбора специализации хозяйства, обеспечения современной технологии производства и т. д.

В связи с этим в современных кредитных соглашениях банков и предприятий целесообразно отражать следующие вопросы: изучение конъюнктуры спроса и предложения на общесоюзном и региональном рынках; совместное составление перспективных и текущих планов экономического и социального развития предприятий; выбор специализации производства и его обеспечение современной технологией; эффективное расходование и своевременный возврат банковских средств с уплатой процентных денег и т. д.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Научное издание

Челноков Вячеслав Алексеевич

КРЕДИТ И КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ В УСЛОВИЯХ ПЕРЕСТРОЙКИ

Зав. редакцией *Е. А. Хмелинина*
Редактор *Л. А. Емельянова*
Мл. редактор *Т. В. Бушагина*
Худож. редактор *С. Л. Витте*
Техн. редактор *И. В. Юдинцева*
Корректоры *Т. В. Рослякова и Е. В. Люминарская*
Обложка художника *Л. Е. Безрученкова*

ИБ № 2295

Сдано в набор 24.04.89. Подписано в печать 30.06.89. А 09331. Формат $84 \times 108^1/_{32}$. Бум. кн.-журн. Гарнитура «Литературная». Печать офсетная. Усл. п. л. 5,04. Усл. кр.-отт. 5,21. Уч.-изд. л. 5,21. Тираж 10 000 экз. Заказ 539. Цена 65 коп.

Издательство «Финансы и статистика», 101 000, Москва, ул. Чернышевского, 7.

Типография им. Котлякова издательства «Финансы и статистика» Государственного комитета по делам издательств, полиграфии и книжной торговли.
195273, Ленинград, ул. Руставели, 13.

65 коп.